

BÁO CÁO TÀI CHÍNH ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM VIỄN ĐÔNG

MST : 03030 99446



MỤC LỤC

----- oOo -----

	Trang
1. BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ	01 - 03
2. BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	04 - 05
3. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN	06 - 09
4. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	10 - 12
5. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ	13 - 14
6. THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH	15 - 49



BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Hội đồng Quản trị trân trọng đề trình báo cáo này cùng với các Báo cáo tài chính đã được kiểm toán cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024.

1. Thông tin chung về công ty:

Thành lập:

Công ty cổ phần Bảo Hiểm Viễn Đông, tên tiếng anh là Vien Dong Assurance Corporation (tên viết tắt là VASS) được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 23/GP/KDBH do Bộ Tài Chính cấp ngày 07/11/2003 và đăng ký thay đổi lần 23 ngày 05/06/2020 về việc tăng vốn. Thời gian hoạt động: 50 năm.

Hình thức sở hữu vốn: Công ty cổ phần.

Hoạt động chính của Công ty:

Các nghiệp vụ được phép tiến hành kinh doanh: **Kinh doanh bảo hiểm gốc:** Bảo hiểm sức khỏe và bảo hiểm con người; Bảo hiểm tài sản và bảo hiểm con người; Bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại; Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển đường bộ, đường biển, đường sông, đường sắt và đường không; Bảo hiểm xe cơ giới; Bảo hiểm cháy nổ; Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự của chủ tàu; Bảo hiểm trách nhiệm chung; Bảo hiểm rủi ro tài chính; Bảo hiểm thiệt hại kinh doanh; Bảo hiểm nông nghiệp. **Kinh doanh tái bảo hiểm:** Nhận và nhượng tái bảo hiểm đối với tất cả các nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ. Các hoạt động đầu tư theo quy định của pháp luật. Các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

Trụ sở chính: 19 Phùng Khắc Khoan, Phường Đa Kao, Quận 1, Tp.HCM.

Công ty có trụ sở chính tại Tp. HCM, 26 chi nhánh và 28 đơn vị kinh doanh/văn phòng dịch vụ khách hàng trên toàn quốc.

2. Tình hình tài chính và kết quả hoạt động:

Tình hình tài chính và kết quả hoạt động trong năm của Công ty được trình bày trong báo cáo tài chính đính kèm.

3. Thông tin khác

Theo thông báo của UBCKNN tại công văn số 3533/UBCK-GSDC ngày 04/6/2024, Công ty được hủy tư cách công ty đại chúng kể từ ngày 18/05/2024.

4. Kiểm toán độc lập

Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học Moore AISC được chỉ định là kiểm toán viên cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024.

CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM VIỄN ĐÔNG

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

5. Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng:

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và kế toán trưởng trong năm và đến ngày lập báo cáo tài chính này gồm có:

Thành viên Hội đồng Quản trị

Tên	Vị trí	Ngày bổ nhiệm
Bà Đỗ Thị Minh Đức	Chủ tịch	30/06/2014
Bà Trương Ngô Sen	Phó Chủ tịch	14/05/2015
Bà Phạm Phương Chi	Thành viên	14/05/2015
Ông Nguyễn Quang Vinh	Thành viên	21/06/2019
Ông Lương Hồng Tháp	Thành viên	21/06/2019

Ban Kiểm soát

Tên	Vị trí	Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
Ông Trần Đức Hoài	Trưởng ban	21/06/2019	
Bà Nguyễn Thị Phương Thảo	Thành viên	29/04/2024	
Ông Hà Thiên Bằng	Thành viên	29/04/2024	
Bà Đặng Thị Phương	Thành viên	21/06/2019	29/04/2024
Ông Đinh Hiếu Thuận	Thành viên	14/05/2015	29/04/2024

Ban Tổng Giám đốc

Tên	Vị trí	Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
Ông Huỳnh Thái Hòa	Tổng Giám Đốc	02/08/2022	
Ông Tạ Bình Nguyên	Phó Tổng Giám đốc	04/07/2022	
Bà Lê Thị Thanh Nga	Phó Tổng Giám đốc	10/03/2023	
Bà Nguyễn Thị Thu Hà	Phó Tổng Giám đốc	01/01/2021	
Ông Võ Văn Hào	Phó Tổng Giám đốc	19/04/2022	
Ông Võ Thành Hưng	Phó Tổng Giám đốc	19/04/2022	
Ông Hoàng Hùng Mạnh	Phó Tổng Giám đốc	19/04/2022	

Kế toán trưởng

Tên	Vị trí	Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
Ông Nguyễn Ngọc Tới	Kế toán trưởng	11/09/2024	
Ông Đặng Đức Hoàng	Kế toán trưởng	10/10/2022	11/09/2024

Người đại diện theo pháp luật

Tên	Vị trí	Ngày bổ nhiệm
Ông Huỳnh Thái Hòa	Tổng Giám Đốc	02/08/2022

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

6. Trách nhiệm của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc

Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm lập các báo cáo tài chính thể hiện trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, kết quả hoạt động kinh doanh và các luồng lưu chuyển tiền tệ của năm tài chính kết thúc cùng ngày. Trong việc soạn lập các báo cáo tài chính này, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc đã xem xét và tuân thủ các vấn đề sau đây:

- Chọn lựa các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng một cách nhất quán;
- Thực hiện các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Báo cáo tài chính được lập trên cơ sở hoạt động liên tục, trừ trường hợp không thể giả định rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động liên tục.

Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm đảm bảo rằng các sổ sách kế toán thích hợp đã được thiết lập và duy trì để thể hiện tình hình tài chính của Công ty với độ chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và làm cơ sở để soạn lập các báo cáo tài chính phù hợp với chế độ kế toán đã đăng ký được nêu ở Thuyết minh cho các Báo cáo tài chính. Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đối với việc bảo vệ các tài sản của Công ty và thực hiện các biện pháp hợp lý để phòng ngừa và phát hiện các hành vi gian lận và các vi phạm khác.

7. Phê chuẩn

Theo ý kiến của Hội đồng Quản trị, chúng tôi xác nhận rằng các Báo cáo tài chính bao gồm Bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ và các Thuyết minh đính kèm được soạn thảo đã thể hiện quan điểm trung thực và hợp lý về tình hình tài chính cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và các luồng lưu chuyển tiền tệ của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024.

Báo cáo tài chính của Công ty được lập phù hợp với chuẩn mực và hệ thống kế toán Việt Nam.

Tp. HCM, ngày 24 tháng 03 năm 2025

Thay mặt Hội đồng Quản trị



Trương Ngô Sen

Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị



Số: B0624217-R/MOOREAISC-DN4

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: Quý Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Công ty Cổ Phần Bảo Hiểm Viễn Đông

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính kèm theo của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông ("Công ty"), được lập ngày 24/03/2025, từ trang 06 đến trang 49, bao gồm Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2024, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ và Bản thuyết minh báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính của Công ty 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 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 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 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 của Công ty 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. 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 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 Công ty liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính 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 Công ty. 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 Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

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

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (Tiếp theo)

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của **Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông** tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính 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.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Không phủ nhận ý kiến kiểm toán nêu trên, chúng tôi muốn lưu ý người đọc báo cáo tài chính các mục sau:

Như đã trình bày tại thuyết minh VIII.2 "Thông tin về tính hoạt động liên tục", đến ngày 31/12/2024, Ban Tổng Giám đốc hiểu rõ tình hình Công ty đang có các sự kiện và điều kiện có thể dẫn đến nghi ngờ về tính hoạt động liên tục. Ban Tổng Giám đốc cam kết Công ty vẫn sẽ hoạt động liên tục trong tương lai dựa trên bảng kế hoạch của Ban Tổng Giám đốc về các hành động cải thiện khả năng hoạt động liên tục cùng với sự hỗ trợ vốn từ cổ đông và sự hợp tác cơ cấu và giãn nợ của các chủ nợ.

Chúng tôi muốn lưu ý người đọc đến thuyết minh số VIII.3 "Giao dịch với bên liên quan" về các khoản hợp tác kinh doanh, cho vay và lãi cho vay các bên liên quan, đến thời điểm phát hành báo cáo tài chính, Công ty đã thu hồi toàn bộ các khoản này.

Chúng tôi cũng muốn lưu ý người đọc đến thuyết minh số VIII.12 "Vấn đề khác": Theo thông báo của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước tại công văn số 3533/UBCK-GSDC ngày 04/6/2024, Công ty được hủy tư cách công ty đại chúng kể từ ngày 18/05/2024.

Tp. HCM, ngày 24 tháng 03 năm 2025

Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học Moore AISC



Huỳnh Tiểu Phụng
Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số :1269-2023-005-1

Võ Thị Xuân Quỳnh
Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số : 4274-2023-005-1

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	31/12/2024	01/01/2024
A. TÀI SẢN NGẮN HẠN (100 = 110+120+130+140+150)	100		587.436.964.205	552.690.225.652
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	V.01	309.947.939.631	5.562.691.420
1. Tiền	111		9.947.939.631	5.562.691.420
2. Các khoản tương đương tiền	112		300.000.000.000	-
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	V.02	150.862.677.644	300.509.846.069
1. Đầu tư ngắn hạn	121		158.528.709.640	308.160.491.696
2. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	129		(7.666.031.996)	(7.650.645.627)
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		90.256.181.681	203.569.606.954
1. Phải thu của khách hàng	131	V.03a	38.969.204.611	74.991.272.010
2. Trả trước cho người bán	132	V.03b	206.694.000	209.550.000
3. Phải thu nội bộ ngắn hạn	133		-	-
4. Các khoản phải thu khác	135	V.04	88.984.332.908	176.798.022.597
5. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	139	V.03-04	(37.904.049.838)	(48.429.237.653)
IV. Hàng tồn kho	140	V.05	171.690.243	206.382.260
1. Hàng tồn kho	141		171.690.243	206.382.260
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	149		-	-
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		17.172.239.790	18.898.174.968
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	V.06	17.172.239.790	18.898.174.968
1.1 Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1		16.070.637.505	18.243.734.211
1.2 Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		1.101.602.285	654.440.757
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		-	-
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	154		-	-
4. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	157		-	-
5. Tài sản ngắn hạn khác	158		-	-
VIII Tài sản tái bảo hiểm	190	V.07	19.026.235.216	23.943.523.981
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		8.109.265.962	19.621.477.528
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		10.916.969.254	4.322.046.453

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	31/12/2024	01/01/2024
B. TÀI SẢN DÀI HẠN (200 = 210+220+240+250+260)	200		475.387.962.279	503.146.452.991
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		50.652.647.048	61.623.278.248
1. Phải thu dài hạn của khách hàng	211	V.03a	-	84.648.685.636
2. Vốn kinh doanh đơn vị trực thuộc	212		-	-
3. Phải thu dài hạn nội bộ	213		-	-
4. Phải thu dài hạn khác	218	V.04	50.652.647.048	61.623.278.248
4.1. Ký quỹ, ký cược	218.1		1.612.647.048	1.623.278.248
4.2. Phải thu dài hạn khác	218.2		49.040.000.000	60.000.000.000
5. Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi	219	V.03a	-	(84.648.685.636)
II. Tài sản cố định	220		361.690.751.127	371.906.119.749
1. Tài sản cố định hữu hình	221	V.08	220.638.546.235	228.135.840.965
- Nguyên giá	222		262.980.497.565	266.558.988.888
- Giá trị hao mòn lũy kế	223		(42.341.951.330)	(38.423.147.923)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	224		-	-
- Nguyên giá	225		-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế	226		-	-
3. Tài sản cố định vô hình	227	V.09	138.139.804.892	140.857.878.784
- Nguyên giá	228		150.388.000.000	152.598.150.000
- Giá trị hao mòn lũy kế	229		(12.248.195.108)	(11.740.271.216)
4. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230	V.10	2.912.400.000	2.912.400.000
III. Bất động sản đầu tư	240		-	-
- Nguyên giá	241		-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế	242		-	-
IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250	V.2	62.949.709.556	69.267.364.837
1. Đầu tư vào công ty con	251		54.400.000.000	54.400.000.000
2. Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh	253		-	-
3. Đầu tư dài hạn khác	258		89.111.596.200	89.111.596.200
4. Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn	259		(80.561.886.644)	(74.244.231.363)
V. Tài sản dài hạn khác	260		94.854.548	349.690.157
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	V.06	94.854.548	349.690.157
2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262		-	-
3. Tài sản dài hạn khác	268		-	-
TỔNG CỘNG TÀI SẢN	270		1.062.824.926.484	1.055.836.678.643

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	31/12/2024	01/01/2024
A. NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 330)	300		716.387.600.854	709.792.146.397
I. Nợ ngắn hạn	310		624.835.879.209	602.850.570.553
1. Vay và nợ ngắn hạn	311	V.11	34.690.581.045	37.629.041.018
2. Phải trả cho người bán	312	V.12	84.680.081.767	98.885.410.940
2.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	312.1		64.003.900.158	67.760.771.797
2.2. Phải trả khác cho người bán	312.2		20.676.181.609	31.124.639.143
3. Người mua trả tiền trước	313		-	-
4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	314	V.13	5.184.745.342	3.542.221.034
5. Phải trả người lao động	315	V.14	14.463.376.478	17.338.989.770
6. Chi phí phải trả	316		-	-
7. Phải trả nội bộ	317		-	-
8. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319	V.15	30.938.767.251	14.138.488.207
9. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1	V.16	2.863.203.606	4.153.029.180
10. Dự phòng phải trả ngắn hạn	320		-	-
11. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	323		-	-
12. Giao dịch mua bán lại trái phiếu chính phủ	327		-	-
13. Dự phòng nghiệp vụ	329	V.17	452.015.123.720	427.163.390.404
13.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		158.643.998.295	135.499.807.435
13.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		50.571.862.468	53.954.403.731
13.2. Dự phòng dao động lớn	329.3		242.799.262.957	237.709.179.238
II. Nợ dài hạn	330		91.551.721.645	106.941.575.844
1. Phải trả dài hạn người bán	331		-	-
2. Phải trả dài hạn nội bộ	332		-	-
3. Phải trả dài hạn khác	333		-	-
4. Vay và nợ dài hạn	334	V.11	91.551.721.645	106.941.575.844
5. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	335		-	-
6. Dự phòng trợ cấp mất việc làm	336		-	-
7. Dự phòng phải trả dài hạn	337		-	-
8. Doanh thu chưa thực hiện	338		-	-
9. Quỹ phát triển khoa học và công nghệ	339		-	-

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	31/12/2024	01/01/2024
B. VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410 + 430)	400		346.437.325.630	346.044.532.246
I. Vốn chủ sở hữu	410	V.18	346.437.325.630	346.044.532.246
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411		700.000.000.000	700.000.000.000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		-	-
3. Vốn khác của chủ sở hữu	413		-	-
4. Cổ phiếu quỹ	414		(102.600.000)	(102.600.000)
5. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	415		-	-
6. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	416		-	-
7. Quỹ đầu tư phát triển	417		-	-
8. Quỹ dự phòng tài chính	418		-	-
9. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		2.391.511.723	2.371.872.054
10. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		-	-
11. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		(355.851.586.093)	(356.224.739.808)
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối năm trước	421.1		(356.224.739.808)	(356.749.805.653)
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối năm nay	421.2		373.153.715	525.065.845
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440		1.062.824.926.484	1.055.836.678.643

Người lập biểu

Nguyễn Thị Quỳnh Trâm

Kế toán trưởng

Nguyễn Ngọc Tới

Tp. HCM, ngày 24 tháng 03 năm 2025

Tổng Giám đốc

Huỳnh Thái Hòa



BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

PHẦN I - BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH TỔNG HỢP

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Năm 2024	Năm 2023
1. Doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10		481.887.190.207	455.877.718.592
2. Doanh thu hoạt động kinh doanh bất động sản đầu tư	11		-	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	VI.06	13.583.059.564	18.106.316.742
4. Thu nhập khác	13	VI.09	769.955.805	32.285.076.816
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20		405.805.405.664	347.315.462.942
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		-	-
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	VI.07	26.741.468.180	30.583.952.356
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	VI.08	51.431.502.823	97.096.960.779
9. Chi phí khác	24	VI.10	9.409.396.903	30.260.123.106
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50		2.852.432.006	1.012.612.967
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	VI.11	2.459.638.622	487.547.122
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		-	-
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60		392.793.384	525.065.845
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	VI.12	6	8
15. Lãi suy giảm trên cổ phiếu	80	VI.13	6	8

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

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

CHỈ TIÊU	Mã số	TM	Năm 2024	Năm 2023
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01=1.1+1.2-1.3)	01	VI.01	504.007.799.099	507.588.908.413
Trong đó:				
- Phí bảo hiểm gốc	01.1		526.407.505.361	492.026.913.786
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		744.484.598	4.861.966.914
- Tăng/(giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		23.144.190.860	(10.700.027.713)
2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02.1-02.2)	02	VI.02	29.655.829.668	60.129.008.034
Trong đó:				
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		18.143.618.102	34.856.916.006
- Tăng/(giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		(11.512.211.566)	(25.272.092.028)
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03=01-02)	03		474.351.969.431	447.459.900.379
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04	VI.03	7.535.220.776	8.417.818.213
Trong đó:				
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1		7.535.220.776	8.417.818.213
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2		-	-
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=03+04)	10		481.887.190.207	455.877.718.592
6. Chi phí bồi thường	11		51.247.525.100	51.074.288.249
Trong đó:				
- Tổng chi bồi thường	11.1		51.247.525.100	51.074.288.249
- Các khoản giảm trừ (thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2		-	-
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		3.445.109.830	3.166.870.688
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13		(3.382.541.263)	11.953.656.006
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14		6.594.922.801	(2.260.687.866)
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15=11-12+13-14)	15	VI.04	37.824.951.206	62.121.761.433
11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	16	V.17	5.090.083.719	4.620.319.647
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17	VI.05	362.890.370.739	280.573.381.862
Trong đó:				
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		66.249.041.994	63.114.278.240
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		296.641.328.745	217.459.103.622
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	18		405.805.405.664	347.315.462.942
14. Lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19		76.081.784.543	108.562.255.650

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

PHẦN II: BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG (Tiếp theo)

CHỈ TIÊU	Mã số	TM	Năm 2024	Năm 2023
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20		-	-
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		-	-
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22=20-21)	22		-	-
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	VI.06	13.583.059.564	18.106.316.742
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	VI.07	26.741.468.180	30.583.952.356
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25=23-24)	25		(13.158.408.616)	(12.477.635.614)
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	VI.08	51.431.502.823	97.096.960.779
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30=19+22+25-26)	30		11.491.873.104	(1.012.340.743)
23. Thu nhập khác	31	VI.09	769.955.805	32.285.076.816
24. Chi phí khác	32	VI.10	9.409.396.903	30.260.123.106
25. Lợi nhuận khác (40=31-32)	40		(8.639.441.098)	2.024.953.710
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40)	50		2.852.432.006	1.012.612.967
27. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	51	VI.11	2.459.638.622	487.547.122
28. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	52		-	-
29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60		392.793.384	525.065.845
30. Lãi trên cổ phiếu	70	VI.12	6	8
31. Lãi suy giảm trên cổ phiếu	80	VI.13	6	8

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Tp. HCM, ngày 24 tháng 03 năm 2025
Tổn Giám đốc

Nguyễn Thị Quỳnh Trâm

Nguyễn Ngọc Tới

Huỳnh Thái Hòa

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp gián tiếp)

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Mã số	TM	Năm 2024	Năm 2023
I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH				
1. Lợi nhuận trước thuế	01		2.852.432.006	1.012.612.967
2. Điều chỉnh cho các khoản :				
- Khấu hao tài sản cố định	02	V.8.9	9.514.387.126	9.686.075.349
- Các khoản dự phòng	03		(88.840.831.801)	18.995.723.194
- Các khoản dự phòng nghiệp vụ			29.769.022.081	34.764.377.184
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	04		(14.558.237)	(4.306.668)
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05		(14.176.110.932)	12.125.432.683
- Chi phí lãi vay	06	VI.7	20.407.094.155	8.185.458.613
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08		(40.488.565.602)	84.765.373.322
- Tăng (-), giảm (+) các khoản phải thu	09		222.244.642.679	(104.915.100.687)
- Tăng (-), giảm (+) hàng tồn kho	10		34.692.017	257.467.113
- Tăng (+), giảm (-) các khoản phải trả (không kể lãi vay phải trả, thuế thu nhập phải nộp)	11		(1.907.704.554)	(12.916.349.081)
- Tăng (-), giảm (+) chi phí trả trước	12		1.980.770.787	1.808.105.881
- Tiền lãi vay đã trả	13	VI.7	(20.407.094.155)	(8.185.458.613)
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	14		(479.898.755)	(1.451.942.165)
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	15		-	-
- Tiền chi khác từ hoạt động kinh doanh	16		-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20		160.976.842.417	(40.637.904.230)
II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các TSDH khác	21		-	-
2. Tiền thu từ thanh lý, bán TSCĐ và các TSDH khác	22		666.363.636	-
3. Tiền chi cho vay, mua bán công cụ nợ của đơn vị khác	23		(158.106.132.763)	(728.413.575.600)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24		307.737.914.819	768.276.690.141
5. Tiền chi góp vốn đầu tư vào đơn vị khác	25		-	-
6. Tiền thu hồi vốn đầu tư vào đơn vị khác	26		-	6.420.000.000
7. Tiền thu từ lãi cho vay, cổ tức lợi nhuận được chia	27		11.424.016.037	8.485.349.354
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư	30		161.722.161.729	54.768.463.895

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp gián tiếp)

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Mã số	TM	Năm 2024	Năm 2023
III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của CSH	31		-	-
2. Tiền chi trả vốn góp cho các chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp đã phát hành	32		-	-
3. Tiền vay ngắn hạn, dài hạn nhận được	33	VII.1	-	9.257.618.174
4. Tiền chi trả nợ gốc vay	34	VII.2	(18.328.314.172)	(21.282.582.919)
5. Tiền chi trả nợ thuê tài chính	35		-	-
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36		-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40		(18.328.314.172)	(12.024.964.745)
Lưu chuyển tiền thuần trong năm (50 = 20+ 30 + 40)	50		304.370.689.974	2.105.594.920
Tiền và tương đương tiền đầu năm	60		5.562.691.420	3.452.789.832
Ảnh hưởng của chênh lệch tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61		14.558.237	4.306.668
Tiền và tương đương tiền cuối năm (70 = 50+60+61)	70	V.01	309.947.939.631	5.562.691.420

Người lập biểu


Nguyễn Thị Quỳnh Trâm

Kế toán trưởng


Nguyễn Ngọc Tới

Tp. HCM, ngày 24 tháng 03 năm 2025
Tổng Giám đốc

Huỳnh Thái Hòa

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA DOANH NGHIỆP

1. Thành lập:

Công ty cổ phần Bảo Hiểm Viễn Đông, tên tiếng anh là Vien Dong Assurance Corporation (tên viết tắt là VASS) được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 23/GP/KDBH do Bộ Tài Chính cấp ngày 07/11/2003 và đăng ký thay đổi lần 23 ngày 05/06/2020 về việc tăng vốn. Thời gian hoạt động: 50 năm.

2. Hình thức sở hữu vốn: Công ty cổ phần.

3. Lĩnh vực kinh doanh: Kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ.

4. Ngành nghề kinh doanh:

Các nghiệp vụ được phép tiến hành kinh doanh: Kinh doanh bảo hiểm gốc: Bảo hiểm sức khỏe và bảo hiểm con người; Bảo hiểm tài sản và bảo hiểm con người; Bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại; Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển đường bộ, đường biển, đường sông, đường sắt và đường không; Bảo hiểm xe cơ giới; Bảo hiểm cháy nổ; Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự của chủ tàu; Bảo hiểm trách nhiệm chung; Bảo hiểm rủi ro tài chính; Bảo hiểm thiệt hại kinh doanh; Bảo hiểm nông nghiệp. Kinh doanh tái bảo hiểm: Nhận và nhượng tái bảo hiểm đối với tất cả các nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ. Các hoạt động đầu tư theo quy định của pháp luật. Các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

Tên tiếng anh: VIEN DONG ASSURANCE COPORATION.

Tên viết tắt: VASS.

Mã chứng khoán: IFA (OTC).

Trụ sở chính: 19 Phùng Khắc Khoan, Phường Đa Kao, Quận 1, Tp.Hồ Chí Minh.

Công ty có trụ sở chính tại Tp. HCM, 26 chi nhánh và 28 đơn vị kinh doanh/văn phòng dịch vụ khách hàng trên toàn quốc.

5. Công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Công ty có một (01) công ty con sở hữu trực tiếp như sau:

Công ty Cổ phần Chứng Khoán Viễn Đông

Công ty Cổ Phần Chứng Khoán Viễn Đông được thành lập và hoạt động kinh doanh số 76/UBCK-GP do Ủy Ban Chứng Khoán Nhà nước cấp ngày 01/02/2008 và được điều chỉnh theo giấy phép số 112/GPĐC-UBCK ngày 19/11/2012 được ký bởi Ủy Ban Chứng Khoán nhà nước.

Hoạt động chính: Môi giới chứng khoán và lưu ký chứng khoán.

Vốn điều lệ 135.000.000.000 đồng. Tỷ lệ đầu tư trực tiếp, sở hữu và biểu quyết của Công ty là 78%.

6. Đặc điểm hoạt động của doanh nghiệp trong năm tài chính có ảnh hưởng đến báo cáo tài chính: Không có.

7. Tổng số nhân viên đến 31/12/2024: 293 người.

(Tổng số nhân viên đến ngày 31/12/2023: 240 người).

II. NIÊN ĐỘ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

1. Niên độ kế toán

Niên độ kế toán của Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc ngày 31 tháng 12 hàng năm.

2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đồng Việt Nam (VNĐ) được sử dụng làm đơn vị tiền tệ để ghi sổ kế toán.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

III. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

1. Chế độ kế toán áp dụng

Công ty áp dụng chế độ kế toán doanh nghiệp bảo hiểm ban hành theo thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012, thông tư 200/TT-BTC ngày 22/12/2014 hướng dẫn chế độ tài chính kế toán đối với doanh nghiệp, doanh nghiệp bảo hiểm, các chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài Chính ban hành, thông tư 67/2023/TT-BTC ngày 02/11/2023 và các văn bản sửa đổi, bổ sung hướng dẫn thực hiện kèm theo.

2. Tuyên bố về việc tuân thủ chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán

Chúng tôi đã thực hiện công việc kế toán theo các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan. Báo cáo tài chính đã được trình bày một cách trung thực và hợp lý về tình hình tài chính, kết quả kinh doanh và các luồng tiền của doanh nghiệp.

Việc lựa chọn số liệu và thông tin cần phải trình bày trong bản Thuyết minh báo cáo tài chính được thực hiện theo nguyên tắc trọng yếu quy định tại chuẩn mực kế toán Việt Nam số 21 "Trình bày Báo Cáo Tài Chính".

3. Hình thức kế toán áp dụng

Hình thức kế toán áp dụng: Chứng từ ghi sổ.

IV. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG

1. Tuyên bố về việc tuân thủ chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán.

Chúng tôi đã thực hiện công việc kế toán lập và trình bày báo cáo tài chính 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. Báo cáo tài chính đã được trình bày một cách trung thực và hợp lý về tình hình tài chính, kết quả kinh doanh và các luồng tiền của doanh nghiệp.

Việc lựa chọn số liệu và thông tin cần phải trình bày trong bản Thuyết minh báo cáo tài chính được thực hiện theo nguyên tắc trọng yếu quy định tại chuẩn mực kế toán Việt Nam số 21 "Trình bày Báo Cáo Tài Chính".

2. Nguyên tắc ghi nhận các khoản tiền và tương đương tiền

Tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn, tiền đang chuyển.

Các khoản tương đương tiền bao gồm các khoản tiền gửi có kỳ hạn 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.

3. Nguyên tắc ghi nhận các khoản phải thu thương mại và phải thu khác:

Nguyên tắc ghi nhận các khoản phải thu: theo giá gốc trừ dự phòng cho các khoản phải thu khó đòi.

Việc phân loại các khoản phải thu là phải thu khách hàng và phải thu khác tùy thuộc theo tính chất của giao dịch phát sinh hoặc quan hệ giữa công ty và đối tượng phải thu.

Phương pháp lập dự phòng phải thu khó đòi: dự phòng phải thu khó đòi được ước tính cho phần giá trị bị tổn thất của các khoản nợ phải thu và các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn khác có bản chất tương tự các khoản phải thu khó có khả năng thu hồi đã quá hạn thanh toán, chưa quá hạn nhưng có thể không đòi được do khách nợ không có khả năng thanh toán vì lâm vào tình trạng phá sản, đang làm thủ tục giải thể, mất tích, bỏ trốn...

Công ty trích lập dự phòng phải thu theo phương pháp tỷ lệ % trên số dư nợ phải thu quá hạn thanh toán. Phần trăm (%) trích lập được xác định theo thông tư hướng dẫn hiện hành như sau:

Thời hạn nợ	Tỷ lệ trích lập
Công nợ phải thu quá hạn thời thanh toán trên 3 năm	100%
Công nợ phải thu quá hạn thanh toán trên 2 năm dưới 3 năm	70%
Công nợ phải thu quá hạn thanh toán trên 1 năm dưới 2 năm	50%
Công nợ phải thu quá hạn thanh toán trên 6 tháng dưới 1 năm	30%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

4. Nguyên tắc ghi nhận hàng tồn kho:

Nguyên tắc ghi nhận hàng tồn kho: Hàng tồn kho được ghi nhận theo giá gốc (-) trừ dự phòng giảm giá và dự phòng cho hàng tồn kho lỗi thời, mất phẩm chất. Hàng tồn kho của công ty chủ yếu công cụ dụng cụ và ấn chỉ bảo hiểm.

Phương pháp tính giá trị hàng tồn kho: Theo giá bình quân gia quyền.

Hạch toán hàng tồn kho: Kiểm kê định kỳ.

5. Nguyên tắc ghi nhận và khấu hao tài sản cố định (TSCĐ):

5.1 Nguyên tắc ghi nhận TSCĐ hữu hình:

Tài sản cố định hữu hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi (-) giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá là toàn bộ các chi phí mà doanh nghiệp phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng theo dự tính. Các chi phí phát sinh sau ghi nhận ban đầu chỉ được ghi tăng nguyên giá tài sản cố định nếu các chi phí này chắc chắn làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai do sử dụng tài sản đó. Các chi phí không thỏa mãn điều kiện trên được ghi nhận là chi phí trong kỳ.

Khi tài sản cố định được bán hoặc thanh lý, nguyên giá và khấu hao lũy kế được xóa sổ và bất kỳ khoản lãi lỗ nào phát sinh từ việc thanh lý đều được tính vào thu nhập hay chi phí trong kỳ.

Tài sản cố định hữu hình mua sắm

Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua (trừ (-) các khoản được chiết khấu thương mại hoặc giảm giá), các khoản thuế (không bao gồm các khoản thuế được hoàn lại) và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng, như chi phí lắp đặt, chạy thử, chuyên gia và các chi phí liên quan trực tiếp khác.

Tài sản cố định là nhà cửa, vật kiến trúc gắn liền với quyền sử dụng đất thì giá trị quyền sử dụng đất được xác định riêng biệt và ghi nhận là tài sản cố định vô hình.

5.2 Nguyên tắc ghi nhận TSCĐ vô hình:

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi (-) giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định vô hình là toàn bộ các chi phí mà doanh nghiệp phải bỏ ra để có được tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào sử dụng theo dự kiến.

Mua tài sản cố định vô hình riêng biệt

Nguyên giá tài sản cố định vô hình mua riêng biệt bao gồm giá mua (trừ (-) các khoản được chiết khấu thương mại hoặc giảm giá), các khoản thuế (không bao gồm các khoản thuế được hoàn lại) và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Khi quyền sử dụng đất được mua cùng với nhà cửa, vật kiến trúc trên đất thì giá trị quyền sử dụng đất được xác định riêng biệt và ghi nhận là tài sản cố định vô hình.

Phần mềm máy vi tính

Phần mềm máy tính là toàn bộ các chi phí mà Công ty đã chi ra tính đến thời điểm đưa phần mềm vào sử dụng.

5.3 Phương pháp khấu hao TSCĐ

Tài sản cố định hữu hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian sử dụng ước tính của tài sản. Thời gian hữu dụng ước tính là thời gian mà tài sản phát huy được tác dụng cho sản xuất kinh doanh:

Thời gian hữu dụng ước tính của các TSCĐ như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	40 năm
Phương tiện vận tải, truyền dẫn	10 năm
Thiết bị, dụng cụ quản lý	3 - 10 năm
Phần mềm máy vi tính	3 - 10 năm
Quyền sử dụng đất vô thời hạn được ghi nhận theo giá gốc và không tính khấu hao.	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

6. Nguyên tắc ghi nhận chi phí xây dựng cơ bản dở dang:

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang được ghi nhận theo giá gốc. Chi phí này bao gồm toàn bộ chi phí cần thiết để mua sắm mới tài sản cố định, xây dựng mới hoặc sửa chữa, cải tạo, mở rộng hay trang bị lại kỹ thuật công trình như: Chi phí xây dựng; chi phí thiết bị; chi phí bồi thường, hỗ trợ và tái định cư; chi phí quản lý dự án; chi phí tư vấn đầu tư xây dựng và các chi phí khác.

Chi phí này được kết chuyển ghi tăng tài sản khi công trình hoàn thành, việc nghiệm thu tổng thể đã thực hiện xong, tài sản được bàn giao và đưa vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

7. Nguyên tắc ghi nhận các khoản đầu tư tài chính:**Nguyên tắc kế toán đối với các khoản cho vay**

Các khoản cho vay là các khoản cho vay bằng khế ước, hợp đồng, thỏa thuận vay giữa 2 bên với mục đích thu lãi hàng kỳ và được ghi nhận theo giá gốc trừ các khoản dự phòng phải thu khó đòi. Dự phòng phải thu khó đòi của các khoản cho vay được lập căn cứ vào mức ước tính cho phần giá trị bị tổn thất đã quá hạn thanh toán, chưa quá hạn nhưng có thể không đòi được do khách vay không có khả năng thanh toán.

Nguyên tắc kế toán đối với chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh bao gồm cổ phiếu, trái phiếu niêm yết trên thị trường chứng khoán; các loại chứng khoán và công cụ tài chính khác nắm giữ vì mục đích kinh doanh (kể cả chứng khoán có thời gian đáo hạn trên 12 tháng mua vào, bán ra để kiếm lời).

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc, bao gồm: Giá mua cộng (+) các chi phí mua (nếu có) như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, thuế, lệ phí và phí ngân hàng. Giá gốc của chứng khoán kinh doanh được xác định theo giá trị hợp lý của các khoản thanh toán tại thời điểm giao dịch phát sinh. Thời điểm ghi nhận các khoản chứng khoán kinh doanh là thời điểm nhà đầu tư có quyền sở hữu, cụ thể như sau:

- Chứng khoán niêm yết được ghi nhận tại thời điểm khớp lệnh (T+0);
- Chứng khoán chưa niêm yết được ghi nhận tại thời điểm chính thức có quyền sở hữu theo quy định của pháp luật.

Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh được lập đối với phần giá trị bị tổn thất có thể xảy ra khi có bằng chứng chắc chắn cho thấy giá trị thị trường của các loại chứng khoán Công ty đang nắm giữ vì mục đích kinh doanh bị giảm so với giá trị ghi sổ. Việc lập dự phòng dựa trên giá trị thị trường của chứng khoán kinh doanh tại thời điểm lập báo cáo tài chính.

Khoản đầu tư vào công ty con được ghi nhận khi Công ty nắm giữ trên 50% quyền biểu quyết và có quyền chi phối các chính sách tài chính và hoạt động, nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của công ty đó. Khi Công ty không còn nắm giữ quyền kiểm soát công ty con thì ghi giảm khoản đầu tư vào công ty con.

Các khoản đầu tư vào công ty con được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, sau đó không được điều chỉnh theo những thay đổi của phần sở hữu của các nhà đầu tư trong tài sản thuần của bên nhận đầu tư. Giá gốc bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đầu tư. Trường hợp đầu tư bằng tài sản phi tiền tệ, giá phí khoản đầu tư được ghi nhận theo giá trị hợp lý của tài sản phi tiền tệ tại thời điểm phát sinh.

Dự phòng tổn thất đầu tư vào công ty con được trích lập khi doanh nghiệp nhận vốn góp đầu tư bị lỗ dẫn đến Công ty có khả năng mất vốn hoặc khi giá trị các khoản đầu tư vào công ty con bị suy giảm giá trị. Căn cứ để trích lập dự phòng tổn thất đầu tư là báo cáo tài chính của công ty được đầu tư.

Nguyên tắc kế toán các khoản đầu tư góp vốn vào đơn vị khác

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

Các khoản đầu tư được ghi nhận theo giá gốc, bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đầu tư. Trường hợp đầu tư bằng tài sản phi tiền tệ, giá phí khoản đầu tư được ghi nhận theo giá trị hợp lý của tài sản phi tiền tệ tại thời điểm phát sinh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

Khoản đầu tư mà Công ty 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, việc lập dự phòng tổn thất được thực hiện như sau:

+ 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.

+ Khoản đầu tư không xác định được giá trị hợp lý tại thời điểm báo cáo, việc lập dự phòng được thực hiện căn cứ vào khoản lỗ của bên được đầu tư. Căn cứ để trích lập dự phòng tổn thất đầu tư vào đơn vị khác là báo cáo tài chính hợp nhất của công ty được đầu tư (nếu công ty này là công ty mẹ), là báo cáo tài chính của công ty được đầu tư (nếu công ty này là doanh nghiệp độc lập không có công ty con).

8. Nguyên tắc ghi nhận nợ phải trả

Các khoản nợ phải trả được ghi nhận theo nguyên giá và không thấp hơn nghĩa vụ phải thanh toán.

Công ty thực hiện phân loại các khoản nợ phải trả là phải trả người bán, phải trả khác tùy thuộc theo tính chất của giao dịch phát sinh hoặc quan hệ giữa công ty và đối tượng phải trả.

Các khoản nợ phải trả được theo dõi chi tiết theo kỳ hạn phải trả, đối tượng phải trả, loại nguyên tệ phải trả (bao gồm việc đánh giá lại nợ phải trả thỏa mãn định nghĩa các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ) và các yếu tố khác theo nhu cầu quản lý của Công ty.

Tại thời điểm lập báo cáo tài chính, Công ty ghi nhận ngay một khoản phải trả khi có các bằng chứng cho thấy một khoản tổn thất có khả năng chắc chắn xảy ra theo nguyên tắc thận trọng.

9. Nguyên tắc ghi nhận vay

Giá trị các khoản vay được ghi nhận là tổng số tiền đi vay của các ngân hàng, tổ chức, công ty tài chính và các đối tượng khác (không bao gồm các khoản vay dưới hình thức phát hành trái phiếu hoặc phát hành cổ phiếu ưu đãi có điều khoản bắt buộc bên phát hành phải mua lại tại một thời điểm nhất định trong tương lai).

10. Nguyên tắc ghi nhận và vốn hoá các khoản chi phí đi vay:

Nguyên tắc ghi nhận chi phí đi vay: Là lãi tiền vay và các chi phí khác phát sinh liên quan trực tiếp đến các khoản vay của doanh nghiệp; Được ghi nhận như khoản chi phí sản xuất, kinh doanh trong kỳ trừ khi chi phí này phát sinh từ các khoản vay liên quan trực tiếp đến việc đầu tư xây dựng hoặc sản xuất tài sản dở dang được tính vào giá trị tài sản đó (được vốn hóa) khi có đủ điều kiện quy định tại chuẩn mực kế toán số 16 "Chi phí đi vay".

11. Nguyên tắc ghi nhận chi phí trả trước

Chi phí trả trước ngắn hạn và dài hạn tại công ty bao gồm: chi phí trả trước tiền thuê nhà, chi phí hoa hồng nghiệp vụ bảo hiểm chưa phân bổ, chi phí công cụ dụng cụ chờ phân bổ và chi phí trả trước dài hạn khác... liên quan đến hoạt động kinh doanh của nhiều kỳ kế toán cần phải phân bổ.

Phương pháp phân bổ chi phí trả trước: Việc tính và phân bổ chi phí trả trước vào chi phí SXKD từng kỳ theo phương pháp đường thẳng. Căn cứ vào tính chất và mức độ từng loại chi phí mà có thời gian phân bổ như sau: chi phí trả trước ngắn hạn phân bổ trong vòng 12 tháng; chi phí trả trước dài hạn phân bổ từ 12 tháng đến 36 tháng.

Chi phí hoa hồng chưa phân bổ: phản ánh các khoản chi phí hoa hồng bảo hiểm phải trả thực tế đã phát sinh nhưng chưa được tính vào chi phí kinh doanh bảo hiểm của kỳ phát sinh và việc kết chuyển chi phí hoa hồng bảo hiểm vào chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm của các kỳ kế toán sau trong một năm tài chính hoặc một chu kỳ kinh doanh 12 tháng theo phương pháp trích lập dự phòng phí bảo hiểm đã đăng ký với Bộ Tài chính.

12. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận chi phí phải trả:

Chi phí phải trả bao gồm chi phí lãi tiền vay... đã phát sinh trong kỳ báo cáo nhưng thực tế chưa chi trả. Các chi phí này được ghi nhận dựa trên các ước tính hợp lý về số tiền phải trả theo các hợp đồng, thỏa thuận,...

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

13. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận các khoản dự phòng nghiệp vụ:

Công ty trích lập dự phòng theo thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 02/11/2023 của Bộ Tài chính hướng dẫn thi hành Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 01/07/2023 hướng dẫn thực hiện một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm và công văn phương pháp trích lập dự phòng của VASS được phê duyệt của Bộ Tài Chính số 2472/BTC-QLBH ngày 06/03/2018.

Dự phòng bảo hiểm phi nhân thọ**Dự phòng phí chưa được hưởng**

Các hợp đồng bảo hiểm và tái bảo hiểm có thời hạn từ 1 năm trở xuống:

Dự phòng phí chưa được hưởng được trích lập theo phương pháp tỷ lệ phần trăm của tổng phí bảo hiểm:

- Đối với nghiệp vụ bảo hiểm hàng hoá vận chuyển bằng đường bộ, đường biển, đường thủy nội địa, đường sắt và đường hàng không: bằng 25% của tổng phí bảo hiểm giữ lại thuộc năm tài chính của các nghiệp vụ bảo hiểm này.

- Đối với các nghiệp vụ bảo hiểm khác: bằng 50% của tổng phí bảo hiểm giữ lại thuộc năm tài chính của các nghiệp vụ bảo hiểm này.

Các hợp đồng bảo hiểm và tái bảo hiểm có thời hạn trên 1 năm: áp dụng theo phương pháp hệ số thời hạn 1/8 quy định tại điểm a khoản 2 điều 35 thông tư 67/2023/TT-BTC ngày 02/11/2023.

Dự phòng bồi thường

Áp dụng phương pháp trích lập theo hồ sơ yêu cầu đòi bồi thường quy định tại điều 36 thông tư 67/2023/TT-BTC. Cụ thể:

- Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng đến cuối năm tài chính chưa được giải quyết: được trích lập cho từng nghiệp vụ bảo hiểm theo phương pháp ước tính số tiền bồi thường cho từng vụ tổn thất thuộc trách nhiệm bảo hiểm đã thông báo hoặc đã yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối năm tài chính chưa được giải quyết.

- Dự phòng bồi thường cho tổn thất đã phát sinh chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu bồi thường được trích lập theo tỷ lệ 3% tổng phí bảo hiểm giữ lại đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm.

Dự phòng dao động lớn

Theo quy định tại điều 37 thông tư 67/2023/TT-BTC. Cụ thể:

Mức trích lập tối đa hàng năm được áp dụng theo tỷ lệ từ 1% đến 3% phí bảo hiểm giữ lại theo từng nghiệp vụ bảo hiểm.

Việc trích lập được thực hiện đến khi khoản dự phòng này bằng 100% phí giữ lại trong năm tài chính của doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam, doanh nghiệp tái bảo hiểm kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ.

Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe

Dự phòng toán học: được áp dụng đối với các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn trên 01 năm để đảm bảo được các trách nhiệm đã cam kết khi xảy ra sự kiện bảo hiểm trong tương lai. Dự phòng toán học được trích lập theo hướng dẫn sau:

Đối với các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe trên 1 năm và từ 5 năm trở xuống do doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, chi nhánh nước ngoài triển khai, chỉ bảo hiểm cho trường hợp chết, thương tật toàn bộ vĩnh viễn: doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, chi nhánh nước ngoài lựa chọn trích lập dự phòng toán học theo một trong các phương pháp sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

Phương pháp phí bảo hiểm thuần và cơ sở quy định tại gạch đầu dòng thứ hai, tiết a điểm 3.1 khoản 3 Điều 18 Thông tư này:

o Với sản phẩm đóng phí một lần, dự phòng toán học tại thời điểm cuối mỗi tháng hiệu lực được tính toán dựa trên giá trị hiện tại của các khoản chi trả trong tương lai.

Kí hiệu V_k là dự phòng toán học tại cuối tháng hợp đồng thứ k

o Tại thời điểm bắt đầu có hiệu lực: $V_0 = 0$

o Tại cuối tháng hợp đồng thứ k : $V_k = SA \times A_{x+(k):m-k} \cdot (\sum_{i=k}^m (i-k+1)(v^{i-k+1}) \cdot \text{px} + (i) \cdot \text{qx})$

Các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe còn lại có thời hạn dưới 1 năm: áp dụng theo phương pháp hệ số thời hạn 1/8 quy định tại điều 35 thông tư 67/2023/TT-BTC ngày 02/11/2023.

VASS chỉ triển khai sản phẩm bảo hiểm người vay tín dụng đã được Bộ Tài chính phê chuẩn theo Công văn số 15804/BTC-QLBH ngày 30/10/2015 của Bộ Tài chính, có bảo hiểm cho trường hợp chết và thương tật toàn bộ vĩnh viễn. VASS đăng ký áp dụng phương pháp phí bảo hiểm thuần theo công thức nêu trên, trong đó, số tiền bảo hiểm áp dụng là số dư nợ ban đầu (theo quy tắc, số tiền bảo hiểm mà VASS chi trả cho người được bảo hiểm khi xảy ra sự kiện bảo hiểm là số dư nợ còn lại). Vì dự phòng toán học theo Số tiền bảo hiểm sẽ lớn hơn dự phòng toán học theo Dư nợ còn lại, đảm bảo tính thận trọng hơn.

Đối với các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe còn lại, áp dụng theo phương pháp hệ số thời hạn 1/8 quy định tại Điều 35 thông tư 67/2023/TT-BTC ngày 02/11/2023.

Trích lập dự phòng phí chưa được hưởng: Áp dụng đối với các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn từ 1 năm trở xuống được áp dụng theo phương pháp hệ số thời hạn 1/8 quy định tại Điều 35 thông tư 67/2023/TT-BTC ngày 02/11/2023.

Trích lập dự phòng bồi thường: Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa được giải quyết: được trích theo phương pháp từng hồ sơ với mức trích lập được tính trên cơ sở thống kê số tiền bảo hiểm có thể phải trả cho từng hồ sơ đã thông báo hoặc đã yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối năm tài chính chưa được giải quyết theo quy định tại điều 36 Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 02/11/2023 của Bộ Tài chính.

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: trích lập dự phòng theo tỷ lệ 3% phí thực giữ lại đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm.

Trích lập dự phòng đảm bảo cân đối: Mức trích lập hàng năm được áp dụng theo quy định tại Điểm b Khoản 1 Điều 37 thông tư 67/2023/TT-BTC ngày 02/11/2023.

14. Nguyên tắc ghi nhận vốn chủ sở hữu:**Nguyên tắc ghi nhận vốn đầu tư của chủ sở hữu**

Vốn đầu tư của chủ sở hữu được hình thành từ số tiền mà các cổ đông đã góp vốn mua cổ phần, cổ phiếu, hoặc được bổ sung từ lợi nhuận sau thuế theo Nghị Quyết của Đại Hội Đồng cổ đông hoặc theo quy định trong điều lệ hoạt động của Công ty. Nguồn vốn kinh doanh được ghi nhận theo số vốn thực tế đã góp bằng tiền hoặc bằng tài sản tính theo mệnh giá của cổ phiếu đã phát hành khi mới thành lập, hoặc huy động thêm để mở rộng quy mô hoạt động của công ty.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

Nguyên tắc ghi nhận Cổ phiếu quỹ

Các công cụ vốn chủ sở hữu được Công ty mua lại (cổ phiếu quỹ) được ghi nhận theo nguyên giá và trừ vào vốn chủ sở hữu. Công ty không ghi nhận các khoản lãi/(lỗ) khi mua, bán, phát hành hoặc hủy các công cụ vốn chủ sở hữu của mình.

Nguyên tắc ghi nhận quỹ dự trữ bắt buộc

Quỹ dự trữ bắt buộc được trích lập từ lợi nhuận sau thuế với tỷ lệ là 5% và được tiếp tục trích lập cho tới khi bằng 10% vốn điều lệ của công ty.

Nguyên tắc ghi nhận lợi nhuận chưa phân phối.

Nguyên tắc ghi nhận lợi nhuận chưa phân phối: được ghi nhận là số lợi nhuận (hoặc lỗ) từ kết quả hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp sau khi trừ (-) chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của kỳ hiện hành và các khoản điều chỉnh do áp dụng hồi tố thay đổi chính sách kế toán và điều chỉnh hồi tố sai sót trọng yếu của các năm trước.

Việc phân phối lợi nhuận được căn cứ vào điều lệ Công ty được thông qua Đại hội đồng cổ đông hàng năm.

15. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận doanh thu**Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc**

Doanh thu phí bảo hiểm gốc: Doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận theo quy định tại thông tư 67/2023/TT-BTC ngày 02 tháng 11 năm 2023 của Bộ tài chính quy định chế độ tài chính đối với doanh nghiệp bảo hiểm và doanh nghiệp môi giới bảo hiểm. Cụ thể như sau:

- 1) Khi hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết giữa doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài 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, doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, chi nhánh nước ngoài có thỏa thuận với bên mua bảo hiểm về thời hạn thanh toán phí bảo hiểm (bao gồm cả thời gian gia hạn). Thời hạn thanh toán phí bảo hiểm phải được quy định trong hợp đồng bảo hiểm.

Trong mọi trường hợp thời gian nợ phí bảo hiểm không được vượt quá thời gian bảo hiểm trong hợp đồng bảo hiểm.

Trường hợp đồng bảo hiểm: doanh nghiệp bảo hiểm hạch toán vào doanh thu khoản thu phí bảo hiểm gốc được phân bổ theo tỷ lệ đồng bảo hiểm.

Trường hợp nhận tái bảo hiểm: doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm hạch toán vào doanh thu phí nhận tái bảo hiểm và các khoản thu khác phát sinh từ hoạt động nhận tái bảo hiểm theo bản thanh toán về tái bảo hiểm được xác nhận.

Trường hợp nhượng tái bảo hiểm: doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm hạch toán 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 cùng kỳ với kỳ kế toán quý ghi nhận doanh thu phí bảo hiểm gốc hoặc phí nhận tái bảo hiểm tương ứng.

Đối với các khoản thu còn lại: doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài hạch toán vào thu nhập ngay khi hoạt động kinh tế phát sinh, có bằng chứng chấp thuận thanh toán của các bên, không phân biệt đã thu được tiền hay chưa thu được tiền.

Đối với các khoản phải chi để giảm thu: doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài hạch toán vào giảm thu nhập ngay khi hoạt động kinh tế phát sinh, có bằng chứng chấp thuận của các bên, không phân biệt đã chi tiền hay chưa chi tiền.

16. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận 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 phân công việc đã hoàn thành vào ngày lập Bảng Cân đối kế toán của kỳ đó. Kết quả của giao dịch cung cấp dịch vụ được xác định khi thỏa mãn tất cả bốn (4) điều kiện: 1. Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn; 2. Có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch cung cấp dịch vụ đó; 3. Xác định được phần công việc đã hoàn thành vào ngày lập bảng Cân đối kế toán; 4. Xác định được chi phí phát sinh cho giao dịch và chi phí hoàn thành giao dịch cung cấp dịch vụ đó.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

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.

17. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận doanh thu hoạt động tài chính:

Doanh thu hoạt động tài chính phản ánh doanh thu từ tiền lãi, cổ tức, lợi nhuận được chia và doanh thu hoạt động tài chính khác của doanh nghiệp (đầu tư mua bán chứng khoán, đầu tư vào công ty con, đầu tư vốn khác; lãi tỷ giá hối đoái).

Doanh thu phát sinh từ tiền lãi, cổ tức và lợi nhuận được chia của doanh nghiệp được ghi nhận khi thỏa mãn đồng thời 2 điều kiện: 1. Có khả năng thu được lợi ích từ giao dịch đó; 2. Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn.

- Tiền lãi được ghi nhận trên cơ sở thời gian và lãi suất thực tế từng kỳ.

- Cổ tức và lợi nhuận được chia được ghi nhận khi cổ đông được quyền nhận cổ tức hoặc các bên tham gia góp vốn được quyền nhận lợi nhuận từ việc góp vốn.

Khi không thể thu hồi một khoản mà trước đó đã ghi vào doanh thu thì khoản có khả năng không thu hồi được hoặc không chắc chắn thu hồi được đó phải hạch toán vào chi phí phát sinh trong kỳ, không ghi giảm doanh thu.

18. Nguyên tắc ghi nhận doanh thu chưa thực hiện

Doanh thu chưa thực hiện là doanh thu sẽ được ghi nhận tương ứng với phần nghĩa vụ mà Công ty sẽ phải thực hiện trong một hoặc nhiều kỳ kế toán tiếp theo.

Doanh thu chưa thực hiện bao gồm số tiền của khách hàng đã trả trước cho một hoặc nhiều kỳ kế toán về cho khoản doanh thu tương ứng với giá trị hàng hóa chưa đủ điều kiện ghi nhận doanh thu trong kỳ.

Phương pháp phân bổ doanh thu chưa thực hiện theo nguyên tắc phù hợp với phần nghĩa vụ mà Công ty sẽ phải thực hiện trong một hoặc nhiều kỳ kế toán tiếp theo.

19. Nguyên tắc xác định chi phí của doanh nghiệp bảo hiểm

Chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm: Là số tiền phải chi, phải trích phát sinh trong kỳ sau khi đã trừ các khoản phải thu để giảm chi phát sinh trong kỳ theo quy định tại Điều 50 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP Doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài hạch toán chi phí theo các nguyên tắc sau:

1. Các khoản chi phải đúng theo quy định của pháp luật, đảm bảo có đầy đủ hóa đơn, chứng từ hoặc bằng chứng chứng minh.
2. Doanh nghiệp bảo hiểm được chi tối đa 2% số phí bảo hiểm thu được trong năm tài chính để chi cho các biện pháp đề phòng, hạn chế tổn thất theo quy định tại khoản 3 Điều 122 Luật Kinh doanh bảo hiểm.
3. Chi hoa hồng đại lý bảo hiểm, chi thưởng, hỗ trợ đại lý bảo hiểm và quyền lợi khác trong hợp đồng đại lý bảo hiểm không vượt quá mức tối đa theo quy định của Bộ trưởng Bộ Tài chính.

Chi bồi thường: Chi 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 Công ty chắc chắn tổn thất thuộc trách nhiệm bảo hiểm và thanh toán một phần số tiền bồi thường cho khách hàng. Những nghiệp 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 tổn thất.

Chi hoa hồng bảo hiểm: Chi phí hoa hồng được ghi nhận khi phát sinh. Chi phí hoa hồng được tính theo tỷ lệ phần trăm trên doanh thu phí bảo hiểm gốc thực thu và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong năm. Hoa hồng của mỗi loại sản phẩm được tính theo tỷ lệ riêng theo Điều 51 và Điều 55 thông tư 67/2023/TT-BTC ngày 02/11/2023. Cuối kỳ kế toán, khoản hoa hồng bảo hiểm chưa được tính toán vào chi phí kỳ này tương ứng với doanh thu phí bảo hiểm chưa được hưởng phải được xác định để chuyển sang kỳ sau phân bổ.

20. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận chi phí tài chính:

Chi phí tài chính bao gồm: Các khoản chi phí hoặc khoản lỗ liên quan đến các hoạt động đầu tư tài chính, chi phí cho vay và đi vay vốn, lỗ chuyển nhượng chứng khoán; Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính, khoản lỗ phát sinh khi bán ngoại tệ, lỗ tỷ giá hối đoái; và các khoản chi phí tài chính khác.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

Khoản chi phí tài chính được ghi nhận chi tiết cho từng nội dung chi phí khi thực tế phát sinh trong kỳ và được xác định một cách đáng tin cậy khi có đầy đủ bằng chứng về các khoản chi phí này.

21. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận chi phí thuế TNDN hiện hành, chi phí thuế TNDN hoãn lại:

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp được xác định gồm tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại khi xác định lợi nhuận hoặc lỗ của một kỳ kế toán.

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành: là số thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp (hoặc thu hồi được) tính trên thu nhập chịu thuế và thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp của năm hiện hành theo luật thuế TNDN hiện hành được ghi nhận.

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập bảng cân đối kế toán giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản, nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích thuế. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả 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.

Các khoản thuế phải nộp ngân sách nhà nước sẽ được quyết toán cụ thể với cơ quan thuế. Chênh lệch giữa số thuế phải nộp theo sổ sách và số liệu kiểm tra quyết toán sẽ được điều chỉnh khi có quyết toán chính thức với cơ quan thuế.

Chính sách thuế theo những điều kiện quy định cho công ty năm hiện hành như sau: Thuế suất 20% trên thu nhập chịu thuế trong năm. Công ty đã được thanh tra kiểm tra thuế đến năm 2019.

22. Các nghiệp vụ dự phòng rủi ro hối đoái:

Công ty thực hiện quy đổi đồng ngoại tệ ra đồng Việt Nam căn cứ vào tỷ giá giao dịch thực tế và tỷ giá ghi sổ kế toán.

Nguyên tắc xác định tỷ giá giao dịch thực tế

Tất cả các giao dịch bằng ngoại tệ phát sinh trong kỳ (mua bán ngoại tệ, góp vốn hoặc nhận vốn góp, ghi nhận nợ phải thu, nợ phải trả, các giao dịch mua sắm tài sản hoặc các khoản chi phí được thanh toán ngay bằng ngoại tệ) được hạch toán theo tỷ giá thực tế tại thời điểm giao dịch phát sinh.

Số dư cuối kỳ của các khoản mục tiền tệ (tiền, tương đương tiền, các khoản phải thu và phải trả, ngoại trừ các khoản mục khoản trả trước cho người bán, người mua trả tiền trước, chi phí trả trước, các khoản đặt cọc và các khoản doanh thu nhận trước) có gốc ngoại tệ được đánh giá lại theo tỷ giá giao dịch thực tế công bố tại thời điểm lập báo cáo tài chính:

- Tỷ giá giao dịch thực tế khi đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được phân loại là tài sản: áp dụng theo tỷ giá mua ngoại tệ của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam, tỷ giá mua quy đổi tại ngày 31/12/2024: 25.305 VND/USD.

- Tỷ giá giao dịch thực tế khi đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được phân loại là nợ phải trả: áp dụng theo tỷ giá bán ngoại tệ của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam, tỷ giá bán quy đổi tại ngày 31/12/2024: 25.551 VND/USD.

Chênh lệch tỷ giá phát sinh trong năm từ các giao dịch bằng ngoại tệ được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ tại ngày kết thúc năm tài chính kế toán sau khi bù trừ chênh lệch tăng và chênh lệch giảm được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh.

Nguyên tắc xác định tỷ giá ghi sổ kế toán

Khi thu hồi các khoản nợ phải thu, các khoản ký cược, ký quỹ hoặc thanh toán các khoản nợ phải trả bằng ngoại tệ, Công ty sử dụng tỷ giá ghi sổ thực tế đích danh.

Khi thanh toán tiền bằng ngoại tệ, Công ty sử dụng tỷ giá ghi sổ bình quân gia quyền di động.

23. Các nguyên tắc và phương pháp kế toán khác:**1. Nguyên tắc ghi nhận thông tin về các bên liên quan:**

Các bên liên quan là các doanh nghiệp, các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hay nhiều trung gian, có quyền kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát của Công ty. Các bên liên kết, các cá nhân nào trực tiếp hoặc gián tiếp nắm giữ quyền biểu quyết và có ảnh hưởng đáng kể đối với Công ty, những chức trách quản lý chủ chốt như ban Tổng Giám đốc, Hội đồng Quản trị, những thành viên thân cận trong gia đình của những cá nhân hoặc các bên liên kết hoặc những công ty liên kết với cá nhân này cũng được coi là các bên liên quan. Trong việc xem xét từng mối quan hệ giữa các bên liên quan, bản chất của mối quan hệ được chú ý chứ không phải là hình thức pháp lý.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

2. Nguyên tắc trình bày tài sản, doanh thu, kết quả kinh doanh theo bộ phận.

Bộ phận kinh doanh bao gồm bộ phận chính yếu theo lĩnh vực kinh doanh và bộ phận thứ yếu theo khu vực địa lý.
Bộ phận chính yếu: Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh là một bộ phận có thể phân biệt được của Công ty tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ riêng lẻ, một nhóm các sản phẩm hoặc các dịch vụ có liên quan mà bộ phận này có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh khác.
Bộ phận thứ yếu: Bộ phận theo khu vực địa lý là một bộ phận có thể phân biệt được của Công ty tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ trong phạm vi một môi trường kinh tế cụ thể mà bộ phận này có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh trong các môi trường kinh tế khác.

24. Công cụ tài chính:

Tài sản tài chính

Theo thông tư 210/2009/TT-BTC ngày 6 tháng 11 năm 2009 (thông tư 210), tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong các báo cáo tài chính thành tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, các khoản cho vay và phải thu, các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn và tài sản tài chính sẵn sàng để bán. Công ty quyết định phân loại các tài sản tài chính này tại thời điểm ghi nhận lần đầu.

Tại thời điểm ghi nhận lần đầu, tài sản tài chính được xác định theo nguyên giá cộng với chi phí giao dịch trực tiếp có liên quan.

Các tài sản tài chính của công ty bao gồm tiền và các khoản tiền gửi ngắn hạn, các khoản phải thu khách hàng, phải thu khác, khoản đầu tư sẵn sàng để bán và khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn.

Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính theo phạm vi của Thông tư 210, cho mục đích thuyết minh trong các báo cáo tài chính, 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, các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ. Công ty xác định việc phân loại các khoản nợ phải trả tài chính tại thời điểm ghi nhận lần đầu.

Tất cả nợ phải trả tài chính được ghi nhận ban đầu theo nguyên giá cộng với các chi phí giao dịch trực tiếp có liên quan.
Nợ phải trả tài chính của Công ty bao gồm các khoản phải trả người bán, các khoản phải trả khác, chi phí phải trả, nợ và vay.

Bù trừ các công cụ 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 các báo cáo tình hình tài chính nếu, và chỉ nếu, đơn vị có quyền hợp pháp thi hành 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.

V. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

1. Tiền và các khoản tương đương tiền	31/12/2024	01/01/2024
Tiền	9.947.939.631	5.562.691.420
Tiền mặt	1.310.715.715	1.694.189.912
Tiền gửi ngân hàng	8.637.223.916	3.868.501.508
Các khoản tương đương tiền	300.000.000.000	-
Tiền gửi có kỳ hạn dưới 3 tháng	300.000.000.000	-
NHTMCP Tiên Phong - CN Hoàn Kiếm	300.000.000.000	-
Cộng	309.947.939.631	5.562.691.420

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

2. Các khoản đầu tư tài chính		
2.1 Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	31/12/2024	01/01/2024
Đầu tư chứng khoán ngắn hạn (b)	790.794.821	422.576.877
Đầu tư ngắn hạn khác	157.737.914.819	307.737.914.819
Cho vay ngắn hạn (a)	7.737.914.819	7.737.914.819
Công ty Cổ phần Đầu tư TM và DV Nguyễn An	2.275.000.000	2.275.000.000
Công ty CP Công nghệ Tài chính Netfin	3.100.000.000	3.100.000.000
Công ty TNHH MTV Vận tải Viễn Dương Vinashin	1.900.000.000	1.900.000.000
Công ty CP Nhập khẩu và Chế biến than	370.000.000	370.000.000
Các cá nhân và tổ chức khác	92.914.819	92.914.819
Tiền gửi có kỳ hạn ngân hàng	150.000.000.000	300.000.000.000
Ngân hàng TMCP VietinBank	150.000.000.000	300.000.000.000
Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn (c)	(7.666.031.996)	(7.650.645.627)
Cộng	150.862.677.644	300.509.846.069

(a) Cho vay ngắn hạn (< 1 năm) các tổ chức khác, cá nhân lãi suất 8%/năm, Công ty đã trích lập dự phòng 100% các khoản cho vay này.

(b) Danh mục đầu tư chứng khoán ngắn hạn

Tên chứng khoán	31/12/2024		01/01/2024	
	Số lượng	Giá trị	Số lượng	Giá trị
Chứng khoán niêm yết	20.459	790.294.821	28.360	422.076.877
Cty Cổ phần FPT	5.750	561.049.125	-	-
Tổng Cty CP Đầu tư Quốc tế Viettel	1.500	127.818.750	-	-
Ngân hàng TMCP Á Châu	71	6.322.534	71	6.322.534
NH TMCP XNK Việt Nam	5	109.128	5	109.128
Cty CP Văn Hóa Phương Nam	6	173.232	6	173.232
Cty CP Xây dựng số 5	7	879.583	7	879.583
Cty CP Bao Bì Thực Vật	8	136.800	8	136.800
Ngân hàng TMCP OCB	9.112	27.003.600	5.063	27.003.600
Công ty Chứng khoán SG HN	4.000	66.802.069	23.200	387.452.000
Trái phiếu	5	500.000	5	500.000
NH TMCP Nhà Hà Nội	5	500.000	5	500.000
Cộng	20.464	790.794.821	28.365	422.576.877

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

(c) Danh mục lập dự phòng đầu
tư ngắn hạn:

Nội dung	31/12/2024		01/01/2024	
	Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
Cho vay ngắn hạn	7.645.000.000	(7.645.000.000)	7.645.000.000	(7.645.000.000)
Công ty CP Đầu tư TM và DV Nguyên An	2.275.000.000	(2.275.000.000)	2.275.000.000	(2.275.000.000)
Công ty CP Công nghệ Tài chính Netfin	3.100.000.000	(3.100.000.000)	3.100.000.000	(3.100.000.000)
Công ty TNHH MTVVT Vinashin	1.900.000.000	(1.900.000.000)	1.900.000.000	(1.900.000.000)
Công ty CP Nhập khẩu và Chế biến than	370.000.000	(370.000.000)	370.000.000	(370.000.000)
Đầu tư chứng khoán ngắn hạn (*)	74.423.346	(21.031.996)	7.621.277	(5.645.627)
Công ty Chứng khoán SG HN	66.802.069	(15.602.069)	-	-
Ngân hàng TMCP Á Châu	6.322.534	(4.490.734)	6.322.534	(4.625.634)
Ngân hàng TMCP XNK VN	109.128	(12.628)	109.128	(17.378)
Cty CP Văn Hóa Phương Nam	173.232	(67.332)	173.232	(119.232)
Cty CP XD số 5	879.583	(722.433)	879.583	(746.583)
Cty CP Bao Bì Thực Vật	136.800	(136.800)	136.800	(136.800)
Cộng	7.719.423.346	(7.666.031.996)	7.652.621.277	(7.650.645.627)

(*) Giá trị hợp lý của các chứng khoán kinh doanh được xác định trên cơ sở giá niêm yết trên sàn chứng khoán và số lượng Cổ phiếu mà Công ty đang nắm giữ tại ngày 31/12/2024.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

2.2 Các khoản đầu tư tài chính dài hạn

	31/12/2024		01/01/2024	
	Số lượng	Giá trị	Số lượng	Giá trị
Đầu tư vào công ty con	10.500.000	54.400.000.000	10.500.000	54.400.000.000
Công ty CP chứng khoán Viễn Đông (d)	10.500.000	54.400.000.000	10.500.000	54.400.000.000
Đầu tư dài hạn khác	3.952.400	89.111.596.200	3.952.400	89.111.596.200
Đầu tư dài hạn khác	3.952.400	88.364.596.200	3.952.400	88.364.596.200
Công ty CP DV & Đầu tư Lian (e)	1.671.800	16.718.000.000	1.671.800	16.718.000.000
Cty CP An Phú	450.000	46.063.600.100	450.000	46.063.600.100
Cty CP Bột Mì Bình An	655.600	13.832.996.100	655.600	13.832.996.100
Cty CP đầu tư kinh doanh điện lực Tp.HCM	1.035.000	10.350.000.000	1.035.000	10.350.000.000
Cty CP Luyện Cán Thép Phú Thọ	140.000	1.400.000.000	140.000	1.400.000.000
Cho vay dài hạn		747.000.000		747.000.000
Công ty CP DV & Đầu tư Lian		747.000.000		747.000.000
Dự phòng suy giảm đầu tư tài chính dài hạn (l)		(80.561.886.644)		(74.244.231.363)
Cộng		62.949.709.556		69.267.364.837

(l) Danh mục lập dự phòng đầu tư dài hạn:

Dự phòng suy giảm đầu tư tài chính dài hạn	31/12/2024		01/01/2024	
	Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
Cty CP CK Viễn Đông	54.400.000.000	(53.679.470.291)	54.400.000.000	(53.679.470.291)
Công ty CP DV & Đầu tư Lian	16.718.000.000	(5.232.420.253)	16.718.000.000	(5.331.764.972)
Cty CP Bột Mì Bình An	13.832.996.100	(13.832.996.100)	13.832.996.100	(13.832.996.100)
Cty CP Luyện Cán Thép Phú Thọ	1.400.000.000	(1.400.000.000)	1.400.000.000	(1.400.000.000)
Cty CP đầu tư kinh doanh điện lực Tp.HCM	10.350.000.000	(6.417.000.000)	10.350.000.000	-
Cộng	96.700.996.100	(80.561.886.644)	96.700.996.100	(74.244.231.363)

(d) Đến ngày 31/12/2024, Công ty đầu tư 78% cổ phần Công ty Cổ phần Chứng khoán Viễn Đông. Ngày 23/8/2016, Chủ tịch UBCKNN ban hành Quyết định số 884/QĐ-UBCK về việc chấm dứt hoạt động kinh doanh của CTCP chứng khoán Viễn Đông (VDSE). Công ty đã tiến hành lập dự phòng tổn thất khoản đầu tư này được 99%/giá trị đầu tư.

(e) Đến ngày 31/12/2024, Công ty góp đủ 100% vốn cam kết góp vào Công ty CP Dịch vụ và đầu tư Lian; vốn cam kết góp là 16.718.000.000 VND (1.671.800 cổ phần, chiếm tỷ lệ 16,7% vốn điều lệ Lian). Công ty CP Dịch vụ và đầu tư Lian được thành lập theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0315666562 ngày 09/5/2019 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp. Hồ Chí Minh cấp. Công ty đã trích lập dự phòng tổn thất đầy đủ theo BCTC chưa được kiểm toán năm 2023.

Khoản đầu tư vào Công ty cổ phần An Phú công ty nắm giữ nhằm đầu tư lâu dài, lợi nhuận lũy kế năm trước dương nên không lập dự phòng suy giảm giá trị khoản đầu tư dài hạn.

Các khoản đầu tư của Công ty cổ phần Bột Mì Bình An và Công ty Cp Luyện Cán Thép Phú Thọ hoạt động lỗ âm vốn nên lập dự phòng suy giảm 100% giá trị khoản đầu tư dài hạn.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

Giá trị hợp lý của khoản đầu tư vào các công ty còn lại được xác định trên cơ sở giá niêm yết trên sàn chứng khoán và số lượng Cổ phiếu mà Công ty đang nắm giữ tại ngày kết thúc năm tài chính 31/12/2024.

3. a. Các khoản phải thu khách hàng	31/12/2024		01/01/2024	
	Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
Phải thu khách hàng ngắn hạn	38.969.204.611	(5.373.664.190)	74.991.272.010	(10.580.469.018)
Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	38.969.204.611	(5.373.664.190)	74.991.272.010	(10.580.469.018)
Phải thu phí bảo hiểm gốc	14.936.987.635	(5.373.664.190)	54.947.690.038	(10.580.469.018)
Phải thu phí nhận tái bảo hiểm	10.147.032.072	-	9.603.506.898	-
Phải thu bồi thường, thu khác TBH	13.885.184.904	-	10.440.075.074	-
Phải thu dài hạn khách hàng	-	-	84.648.685.636	(84.648.685.636)
Lê Trọng Khởi (n1)	-	-	41.282.592.357	(41.282.592.357)
Nguyễn Như Hoàng (n2)	-	-	43.366.093.279	(43.366.093.279)
Cộng	38.969.204.611	(5.373.664.190)	159.639.957.646	(95.229.154.654)

(n1) Đây là khoản phải thu từ việc mua bán cổ phiếu HBB (Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội) vào năm 2010. (n2) cổ phiếu PNB (Ngân hàng TMCP Phương Nam) và OCB (Ngân hàng TMCP Phương Đông) vào năm 2011.

3. b. Trả trước cho người bán	31/12/2024		01/01/2024	
	Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
Trả trước ngắn hạn	206.694.000	(200.000.000)	209.550.000	(200.000.000)
Trả trước nhà cung cấp khác	206.694.000	(200.000.000)	209.550.000	(200.000.000)
Các nhà cung cấp khác	206.694.000	(200.000.000)	209.550.000	(200.000.000)
Cộng	206.694.000	(200.000.000)	209.550.000	(200.000.000)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

4. Các khoản phải thu khác

	31/12/2024		01/01/2024	
	Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
Khoản phải thu khác ngắn hạn	88.984.332.908	(32.330.385.648)	176.798.022.597	(37.648.768.635)
Tài sản thiếu chờ xử lý	13.887.594	-	-	-
Bảo hiểm xã hội	14.205.808	-	-	-
Phải thu về tạm ứng bồi thường	2.215.331.563	(1.245.705.567)	2.641.972.647	(1.485.046.045)
Phải thu khác	31.895.227.411	(12.796.050.896)	31.382.467.259	(11.092.446.830)
<i>TTĐT quản lý DN</i>	-	-	2.401.870.500	(2.187.252.500)
<i>Cty Animus</i>	8.782.317.249	(3.569.687.849)	7.192.272.831	(2.172.150.713)
<i>Cty Đảm bảo Vina</i>	7.264.057.995	(4.412.304.570)	7.273.103.930	(3.881.649.547)
<i>Cty Thái Bào</i>	1.591.180.274	-	4.226.582.477	(1.141.271.694)
<i>Cty CP Cấp nước Aquaone</i>	12.242.005.479	(3.460.682.075)	6.700.000.000	(166.023.112)
<i>Phải thu khác</i>	2.015.666.414	(1.353.376.402)	3.588.637.521	(1.544.099.265)
Tạm ứng	54.793.756.318	(18.288.629.185)	142.639.658.477	(25.071.275.760)
<i>Tạm ứng nghiệp vụ năm trước</i>	535.158.056	(535.158.056)	560.158.056	(2.000.000)
<i>Tạm ứng nghiệp vụ trong năm</i>	52.765.496.817	(17.263.581.087)	140.602.548.976	(25.063.275.760)
<i>Tạm ứng khác của CBCNV</i>	1.493.101.445	(489.890.042)	1.476.951.445	(6.000.000)
Cầm cố, ký quỹ, ký cược ngắn hạn	51.924.214	-	133.924.214	-
Khoản phải thu khác dài hạn	50.652.647.048	-	61.623.278.248	-
Phải thu khác dài hạn	49.040.000.000	-	60.000.000.000	-
<i>Cty CP Cấp nước AquaOne (*)</i>	49.040.000.000	-	60.000.000.000	-
Cầm cố, ký quỹ, ký cược dài hạn	1.612.647.048	-	1.623.278.248	-
<i>Đặt cọc thuê văn phòng</i>	220.500.000	-	229.000.000	-
<i>Ký quỹ bảo lãnh</i>	1.382.147.048	-	755.467.428	-
<i>Ký quỹ khác</i>	10.000.000	-	638.810.820	-
Cộng	139.636.979.956	(32.330.385.648)	238.421.300.845	(37.648.768.635)

(*) Khoản hợp tác đầu tư theo hợp đồng số 0607/202/HTKD-VASS (22/12/2022) giữa Công ty CP Bảo hiểm Viễn Đông và Công ty CP Cấp nước Aqua One về hợp tác để Công ty Cấp nước Aquaone thực hiện dự án đầu tư phát triển mạng lưới phân phối nước sạch các huyện thuộc Sóc Sơn, Đông Anh, Gia Lâm. Đến ngày phát hành báo cáo tài chính, Công ty đã thu hồi toàn bộ khoản hợp tác đầu tư này.

5. Hàng tồn kho

	31/12/2024		01/01/2024	
	Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
Ấn chỉ, Hóa đơn	121.190.120	-	125.776.787	-
Văn phòng phẩm, ấn phẩm khác	50.500.123	-	80.605.473	-
Cộng	171.690.243	-	206.382.260	-

- Giá trị hàng tồn kho ứ đọng, kém, mất phẩm chất không có khả năng tiêu thụ tại thời điểm cuối năm: không có.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

6. Chi phí trả trước	31/12/2024	01/01/2024
Chi phí trả trước ngắn hạn	17.172.239.790	18.898.174.968
Chi phí trả trước ngắn hạn khác	1.101.602.285	654.440.757
Chi phí trả trước ngắn hạn khác	1.101.602.285	654.440.757
Chi phí hoa hồng bảo hiểm gốc và nhận tái chưa phân bổ (q)	16.070.637.505	18.243.734.211
Số dư đầu năm	18.243.734.211	20.416.085.866
Phát sinh trong năm	22.007.447.706	16.758.711.398
Hoàn nhập trong năm	24.180.544.412	18.931.063.053
Số dư cuối năm	16.070.637.505	18.243.734.211
Chi phí trả trước dài hạn	94.854.548	349.690.157
Chi phí trả trước về thuê văn phòng	22.856.000	114.100.000
Chi phí phân bổ công cụ dụng cụ	71.998.548	235.590.157
Cộng	17.267.094.338	19.247.865.125

(q) Hoa hồng bảo hiểm gốc và nhận tái thực tế đã phát sinh nhưng chưa được tính vào chi phí kinh doanh bảo hiểm của kỳ phát sinh tương ứng với doanh thu phí chưa được hưởng để chuyển sang phân bổ vào các kỳ kế toán sau tương ứng với phương pháp trích lập dự phòng phí đã đăng ký với Bộ tài chính.

7. Tài sản tái bảo hiểm (xem chi tiết thuyết minh V.17 trang 47 - 48)	31/12/2024	01/01/2024
Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	8.109.265.962	19.621.477.528
Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	10.916.969.254	4.322.046.453
Cộng	19.026.235.216	23.943.523.981

8. Tài sản cố định hữu hình				
Khoản mục	Nhà cửa vật kiến trúc	Phương tiện vận tải	Máy móc thiết bị, dụng cụ quản lý	Tổng cộng
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	256.336.000.000	7.119.528.696	3.103.460.192	266.558.988.888
Thanh lý, nhượng bán	-	(2.098.786.495)	(1.479.704.828)	(3.578.491.323)
Số dư cuối năm	256.336.000.000	5.020.742.201	1.623.755.364	262.980.497.565
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	30.439.900.000	4.963.301.617	3.019.946.306	38.423.147.923
Khấu hao trong năm	6.408.400.000	330.982.681	56.930.553	6.796.313.234
Thanh lý, nhượng bán	-	(1.397.804.999)	(1.479.704.828)	(2.877.509.827)
Số dư cuối năm	36.848.300.000	3.896.479.299	1.597.172.031	42.341.951.330
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	225.896.100.000	2.156.227.079	83.513.886	228.135.840.965
Số dư cuối năm	219.487.700.000	1.124.262.902	26.583.333	220.638.546.235

* Giá trị còn lại của tài sản cố định hữu hình đã dùng để thế chấp, cầm cố đảm bảo các khoản vay: 219.487.700.000 VND.
* Nguyên giá tài sản cố định hữu hình cuối năm đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng: 3.689.237.565 VND.
* Nguyên giá tài sản cố định cuối năm chờ thanh lý: Không có.
* Các cam kết về việc mua, bán tài sản cố định hữu hình có giá trị lớn trong tương lai: Không có.
* Các thay đổi khác về Tài sản cố định hữu hình: Không có.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

9. Tài sản cố định vô hình

Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Phần mềm vi tính	Tổng cộng
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	128.914.000.000	23.684.150.000	152.598.150.000
Giảm khác	-	(2.210.150.000)	(2.210.150.000)
Số dư cuối năm	128.914.000.000	21.474.000.000	150.388.000.000
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	-	11.740.271.216	11.740.271.216
Khấu hao trong năm	-	2.718.073.892	2.718.073.892
Giảm khác	-	(2.210.150.000)	(2.210.150.000)
Số dư cuối năm	-	12.248.195.108	12.248.195.108
Giá trị còn lại			
Số dư đầu năm	128.914.000.000	11.943.878.784	140.857.878.784
Số dư cuối năm	128.914.000.000	9.225.804.892	138.139.804.892

+ Quyền sử dụng đất gồm Quyền sử dụng đất tại số 04 Lê Hồng Phong, thành phố Huế và số 19 Phùng Khắc Khoan, Quận 1, TP.Hồ Chí Minh.

* Giá trị còn lại của TSCĐVH đã dùng để thế chấp, cầm cố đảm bảo các khoản vay: 123.964.000.000 VND.

* Nguyên giá tài sản cố định vô hình cuối năm đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng: 0 VND.

* Các cam kết về việc mua, bán tài sản cố định vô hình có giá trị lớn trong tương lai: chưa phát sinh.

* Các thay đổi khác về tài sản cố định vô hình: Không có.

10. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

	31/12/2024	01/01/2024
Mua sắm TSCĐ	2.912.400.000	2.912.400.000
Chi phí mua phần mềm App (Microlink Innovation SDN Bhd)	2.912.400.000	2.912.400.000
Cộng	2.912.400.000	2.912.400.000

11. Vay và nợ

	31/12/2024		01/01/2024	
	Giá trị	Số có khả năng trả nợ	Giá trị	Số có khả năng trả nợ
Vay và nợ ngắn hạn	34.690.581.045	34.690.581.045	37.629.041.018	37.629.041.018
Vay ngắn hạn	7.374.721.816	7.374.721.816	2.468.188.098	2.468.188.098
Ngân hàng Indovina- Bến Thành (a)	7.374.721.816	7.374.721.816	2.468.188.098	2.468.188.098
Nợ dài hạn đến hạn trả	27.315.859.229	27.315.859.229	35.160.852.920	35.160.852.920
Ngân hàng Indovina- Bến Thành (b)	8.275.862.069	8.275.862.069	12.494.189.096	12.494.189.096
Ngân hàng Indovina-Thiên Long (c)	19.039.997.160	19.039.997.160	19.999.997.160	19.999.997.160
Vay cá nhân	-	-	2.666.666.664	2.666.666.664
Vay dài hạn	91.551.721.645	91.551.721.645	106.941.575.844	106.941.575.844
Vay ngân hàng	91.551.721.645	91.551.721.645	102.850.638.508	102.850.638.508
Ngân hàng Indovina- Bến Thành (b)	76.551.721.645	76.551.721.645	77.850.638.508	77.850.638.508
Ngân hàng Indovina-Thiên Long (c)	15.000.000.000	15.000.000.000	25.000.000.000	25.000.000.000
Vay cá nhân	-	-	4.090.937.336	4.090.937.336
Cộng	126.242.302.690	126.242.302.690	144.570.616.862	144.570.616.862

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

Thuyết minh các khoản nợ vay gồm các hợp đồng sau:

- (a) Khoản vay ngắn hạn ngân hàng Indovina - CN Bến Thành theo hợp đồng số 13/0522/CLr/6300572, thời hạn vay 01 năm từ ngày 08/06/2022 đến 08/06/2023; lãi suất theo từng lần nhận nợ; mục đích vay để bổ sung vốn lưu động; tài sản đảm bảo là bất động sản.
- (b) Khoản vay dài hạn ngân hàng Indovina - CN Bến Thành theo hợp đồng số 32/2018/LTLr/6300572, thời hạn vay 15 năm từ ngày 03/10/2018 đến 03/10/2033; lãi suất theo từng lần giải ngân; mục đích vay để mua đất và tòa nhà văn phòng; tài sản đảm bảo là bất động sản hình thành từ khoản vay. Khoản vay đã quá hạn thanh toán.
- (c) Khoản vay dài hạn ngân hàng Indovina - CN Thiên Long theo hợp đồng số 57/2021/HĐTH/IVBTL-VASS, thời hạn vay 4 năm từ ngày 23/07/2021 đến ngày 23/07/2025, lãi suất bằng lãi suất cơ sở + 3,9%/năm; mục đích vay để hợp tác kinh doanh với Công ty cổ phần nước Aquaone; tài sản đảm bảo là Hợp đồng tiền gửi và Cổ phần cổ phiếu. Đến ngày phát hành báo cáo tài chính, công ty đã thanh toán toàn bộ các khoản vay và nợ đến hạn.

12. Phải trả cho người bán	31/12/2024	01/01/2024
a. Phải trả người bán ngắn hạn	84.680.081.767	98.885.410.940
Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	64.003.900.158	67.760.771.797
Phải trả về chi bồi thường và trả tiền Bảo hiểm gốc	21.153.009.649	24.789.809.887
Phải trả phí giám định tổn thất	644.784.878	554.904.878
Phải trả về hoàn, giảm phí bảo hiểm gốc	20.485.646	56.435.244
Phải trả về chi bồi thường, chi khác nhận tái	15.218.075.113	15.151.408.813
Phải trả về phí nhượng tái bảo hiểm	26.967.544.872	27.208.212.975
Phải trả khác cho người bán	20.676.181.609	31.124.639.143
Phải trả khác cho người bán	20.676.181.609	31.124.639.143
Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam	10.077.590.942	9.737.918.843
Quỹ Bảo vệ người được bảo hiểm - Bộ Tài chính	7.752.606.541	18.053.161.634
Phải trả khác	2.845.984.126	3.333.558.666
Cộng	84.680.081.767	98.885.410.940
b. Số nợ quá hạn chưa thanh toán		
Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam	8.851.194.692	9.737.918.843
Quỹ Bảo vệ người được bảo hiểm - Bộ Tài chính	7.752.606.541	18.053.161.634
Phải trả khác	1.490.364.862	2.052.997.223
Cộng	18.094.166.095	29.844.077.700

13. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước

	01/01/2024	Số phải nộp trong năm	Số đã nộp/ khấu trừ trong năm	31/12/2024
Thuế giá trị gia tăng	2.043.385.752	32.265.580.376	32.437.669.658	1.871.296.470
Thuế thu nhập cá nhân	417.586.014	981.750.589	1.067.421.560	331.915.043
Thuế Thu nhập doanh nghiệp	576.467.124	2.459.638.622	479.898.755	2.556.206.991
Các loại thuế khác	504.782.144	213.070.510	392.833.937	325.018.717
Thuế TNCN đại lý về hoa hồng	429.542.144	185.070.510	289.593.937	325.018.717
Thuế nhà thầu nước ngoài	75.240.000	-	75.240.000	-
Thuế môn bài	-	28.000.000	28.000.000	-
Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	-	3.886.493.007	3.786.184.886	100.308.121
Cộng	3.542.221.034	39.806.533.104	38.164.008.796	5.184.745.342

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

14. Phải trả người lao động	31/12/2024	01/01/2024	
Lương kinh doanh	14.463.376.478	17.338.989.770	
Cộng	14.463.376.478	17.338.989.770	
15. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	31/12/2024	01/01/2024	
Kinh phí công đoàn	240.894.478	140.962.454	
Bảo hiểm xã hội	-	598.665.867	
Bảo hiểm y tế	-	36.042.240	
Bảo hiểm thất nghiệp	-	16.085.440	
Các khoản phải trả, phải nộp khác	30.697.872.773	13.346.732.206	
<i>Ngân hàng IVB Bến Thành - lãi vay phải trả đã quá hạn thanh toán</i>	19.741.035.972	-	
<i>Phí bảo hiểm tạm thu</i>	468.392.012	2.225.765.826	
<i>Phải trả Tổng công ty thuốc lá Việt Nam</i>	-	2.514.380.891	
<i>Phải trả khác</i>	10.488.444.789	8.606.585.489	
Cộng	30.938.767.251	14.138.488.207	
16. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	Năm 2024	Năm 2023	
Số dư đầu năm	4.153.029.180	3.585.702.624	
Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng phát sinh trong năm	2.721.370.802	2.098.776.441	
Doanh thu hoa hồng đã phân bổ vào thu nhập trong năm	4.011.196.376	1.531.449.885	
Số dư cuối năm	2.863.203.606	4.153.029.180	
17. Dự phòng nghiệp vụ (chi tiết xem trang số 47-48)			
18. Vốn chủ sở hữu			
a. Bảng đối chiếu biến động của vốn chủ sở hữu (chi tiết xem trang số 46)			
b. Chi tiết vốn đầu tư của chủ sở hữu	Tỷ lệ	31/12/2024	01/01/2024
Công ty CP Đầu tư Một trăm	6,43%	45.000.000.000	45.000.000.000
Công ty TNHH Đầu tư AAA Plus	7,86%	55.000.000.000	25.000.000.000
Các nhà đầu tư khác	85,71%	600.000.000.000	630.000.000.000
Cộng	100,00%	700.000.000.000	700.000.000.000
c. Các giao dịch về vốn với các chủ sở hữu và phân phối cổ tức, chia lợi nhuận		Năm 2024	Năm 2023
Vốn đầu tư của chủ sở hữu		700.000.000.000	700.000.000.000
<i>Vốn góp đầu năm</i>		700.000.000.000	700.000.000.000
<i>Vốn góp tăng trong năm</i>		-	-
<i>Vốn góp cuối năm</i>		700.000.000.000	700.000.000.000
Cổ tức, lợi nhuận đã chia		-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

		Năm 2024	Năm 2023	
d. Cổ tức				
Cổ tức đã công bố sau ngày kết thúc niên độ				
Cổ tức đã công bố trên cổ phiếu phổ thông		Chưa công bố	Không có	
đ. Cổ phiếu		31/12/2024	01/01/2024	
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành		70.000.000	70.000.000	
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng		70.000.000	70.000.000	
Cổ phiếu phổ thông		70.000.000	70.000.000	
Số lượng cổ phiếu được mua lại		(10.200)	(10.200)	
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành		69.989.800	69.989.800	
Cổ phiếu phổ thông		69.989.800	69.989.800	
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: đồng Việt Nam/cổ phiếu.		10.000	10.000	
e. Các quỹ của doanh nghiệp		31/12/2024	01/01/2024	
Quỹ dự trữ bắt buộc		2.391.511.723	2.371.872.054	
Cộng		2.391.511.723	2.371.872.054	
20. Các khoản mục ngoài Bảng cân đối kế toán				
a. Tài sản thuê ngoài		31/12/2024	01/01/2024	
Tổng số tiền thuê tối thiểu trong tương lai của hợp đồng thuê hoạt động tài sản không hủy ngang theo các thời hạn				
Từ 1 năm trở xuống		1.253.400.000	1.283.395.454	
Từ 1 năm đến 5 năm		659.600.000	957.400.000	
b. Nợ khó đòi đã xử lý				
		31/12/2024	01/01/2024	
Khoản mục	Nguyên tệ	Giá trị	Nguyên tệ	Giá trị
Khoản phải thu khách hàng	84.648.685.636	84.648.685.636	-	-
Cộng	84.648.685.636	84.648.685.636	-	-

VI. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

		Năm 2024	Năm 2023
01. Doanh thu phí bảo hiểm			
Phí bảo hiểm gốc		526.848.432.448	493.039.466.059
Các khoản giảm trừ bảo hiểm gốc		(440.927.087)	(1.012.552.273)
Giảm phí bảo hiểm gốc		-	(330.000)
Hoàn phí bảo hiểm gốc		(440.927.087)	(1.012.222.273)
Phí nhận tái bảo hiểm		744.484.598	4.861.966.914
(Tăng)/giảm dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm		(23.144.190.860)	10.700.027.713
Cộng		504.007.799.099	507.588.908.413

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

	Năm 2024	Năm 2023
02. Phí nhượng tái bảo hiểm		
Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	18.143.618.102	34.856.916.006
(Tăng)/giảm dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	11.512.211.566	25.272.092.028
Cộng	29.655.829.668	60.129.008.034
03. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm		
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	7.535.220.776	8.417.818.213
Cộng	7.535.220.776	8.417.818.213
04. Tổng chi bồi thường bảo hiểm		
Chi bồi thường bảo hiểm gốc	51.050.858.800	51.051.106.322
Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	196.666.300	23.181.927
Thu hồi bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(3.445.109.830)	(3.166.870.688)
Tăng/(giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thuần	(3.382.541.263)	11.953.656.006
(Tăng)/giảm dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(6.594.922.801)	2.260.687.866
Cộng	37.824.951.206	62.121.761.433
05. Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm		
Chi hoa hồng bảo hiểm	66.249.041.994	63.114.278.240
Chi quản lý	294.604.555.151	217.281.395.587
Chi phí nhân viên	37.996.898.502	26.916.325.208
Chi phí dịch vụ mua ngoài	114.579.818.018	94.048.287.330
Chi phí hỗ trợ khen thưởng đại lý	55.738.721.290	44.815.183.748
Chi bằng tiền khác	86.289.117.341	51.501.599.301
Các khoản trích lập bắt buộc theo quy định	2.036.773.594	177.708.035
Trích lập quỹ hiệp hội bảo hiểm	2.036.773.594	177.708.035
Cộng	362.890.370.739	280.573.381.862
06. Doanh thu hoạt động tài chính		
Lãi tiền gửi, tiền cho vay, trái phiếu	13.504.747.296	17.396.961.337
Doanh thu từ hoạt động bán chứng khoán	58.625.606	245.065.237
Cổ tức, lợi nhuận được chia	5.000.000	459.983.500
Lãi chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại	14.686.662	4.306.668
Cộng	13.583.059.564	18.106.316.742
07. Chi phí tài chính		
Lãi tiền vay	20.407.094.155	8.185.458.613
Thanh lý khoản đầu tư	-	24.000.000.000
Lỗ chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại	128.425	-
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn	6.334.245.600	(1.638.127.657)
Chi phí tài chính khác	-	36.621.400
Cộng	26.741.468.180	30.583.952.356

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

	Năm 2024	Năm 2023
08. Chi phí quản lý doanh nghiệp		
Chi phí nhân viên quản lý	19.864.744.339	23.631.588.704
Chi phí vật liệu quản lý	743.231.900	1.788.414.234
Chi phí đồ dùng văn phòng	1.233.331.695	1.856.258.939
Chi phí khấu hao TSCĐ	9.332.714.302	9.686.586.599
Thuế, phí và lệ phí	1.068.383.396	16.367.951
Thuế GTGT không khấu trừ	6.295.708.334	11.753.323.311
Dự phòng phải thu khó đòi	(10.525.187.815)	20.633.850.851
Chi phí dịch vụ mua ngoài	8.459.754.326	23.532.593.920
Chi phí bằng tiền khác	14.958.822.346	4.197.976.270
Cộng	51.431.502.823	97.096.960.779
09. Thu nhập hoạt động khác		
Xử lý công nợ	663.436.253	32.114.865.281
Thu nhập khác	106.519.552	170.211.535
Cộng	769.955.805	32.285.076.816
10. Chi phí hoạt động khác		
Chi phí thanh lý TSCĐ	34.617.860	-
Chi phí từ thiện	400.000.000	-
Giá trị xử lý chi phí dở dang	-	5.982.377.520
Xử lý công nợ	4.725.344.051	22.984.718.817
Phạt chậm nộp, vi phạm hành chính	4.194.767.206	819.646.920
Chi phí khác	54.667.786	473.379.849
Cộng	9.409.396.903	30.260.123.106
(*) Thuyết minh thanh lý tài sản cố định		
Thu từ thanh lý tài sản cố định	666.363.636	-
Chi từ thanh lý tài sản cố định	700.981.496	-
Lãi/(lỗ) từ thanh lý tài sản cố định	(34.617.860)	-
11. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		
1. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	2.852.432.006	1.012.612.967
2. Các khoản điều chỉnh tăng, giảm lợi nhuận kế toán để xác định thu nhập chịu thuế thu nhập doanh nghiệp:	9.445.761.103	1.425.122.641
- Các khoản điều chỉnh tăng	9.450.761.103	1.885.106.141
Chi phí không hợp lý	9.450.761.103	1.885.106.141
- Các khoản điều chỉnh giảm	(5.000.000)	(459.983.500)
Cổ tức, lợi nhuận được chia	(5.000.000)	(459.983.500)
3. Thu nhập chịu thuế năm hiện hành (1+2)	12.298.193.109	2.437.735.608
4. Thuế suất TNDN năm hiện hành	20%	20%
5. Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp năm hiện hành	2.459.638.622	487.547.122

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

12. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	Năm 2024	Năm 2023
Lợi nhuận kế toán sau thuế thu nhập doanh nghiệp	392.793.384	525.065.845
Các khoản điều chỉnh tăng hoặc giảm	-	-
Lợi nhuận hoặc lỗ phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông.	392.793.384	525.065.845
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong năm	69.989.800	69.989.800
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	6	8

13. Lãi suy giảm trên cổ phiếu	Năm 2024	Năm 2023
Lợi nhuận hoặc lỗ phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông	392.793.384	525.065.845
Lợi nhuận hoặc lỗ phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông sau khi đã điều chỉnh các yếu tố suy giảm	392.793.384	525.065.845
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong năm	69.989.800	69.989.800
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong năm sau khi đã điều chỉnh các yếu tố suy giảm	69.989.800	69.989.800
Lãi suy giảm trên cổ phiếu	6	8

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

1. Số tiền đi vay thực thu trong năm	Năm 2024	Năm 2023
- Tiền thu từ đi vay theo khế ước thông thường	-	9.257.618.174

2. Số tiền đã thực trả gốc vay trong năm	Năm 2024	Năm 2023
- Tiền trả nợ gốc vay theo khế ước thông thường	(18.328.314.172)	(21.282.582.919)

VIII. THUYẾT MINH CÁC THÔNG TIN KHÁC

1. Những khoản nợ tiềm tàng, khoản cam kết và những thông tin tài chính khác

Không có các khoản nợ tiềm tàng, khoản cam kết và những thông tin tài chính khác yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong các báo cáo tài chính.

2. Thông tin về hoạt động liên tục

Công ty có các chỉ số tài chính xấu hơn mức bình thường, lợi nhuận sau thuế chưa phân phối âm quá 50,8% vốn góp chủ sở hữu và có các khoản nợ quá hạn chưa thanh toán là 122.662.785.781 VND.

Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc đã có những đánh giá về khả năng tiếp tục hoạt động của Công ty, cam kết và đưa ra các kế hoạch duy trì và phát triển hoạt động trong năm 2025 của công ty như sau:

- Sắp xếp nguồn lực tài chính để thanh toán dần các khoản nợ quá hạn.
- Tăng cường tuyển dụng nhân sự kinh doanh (đảm bảo chất lượng và số lượng) thông qua chính sách tuyển dụng, đào tạo và đãi ngộ cạnh tranh;
- Tăng tỷ lệ tái tục hợp đồng với mục tiêu đảm bảo tỷ lệ tái tục trên 50%;
- Triển khai hệ thống kinh doanh điện tử thông qua Ứng dụng bảo hiểm trực tuyến DIIN;
- Tiếp tục hoàn thiện và phát triển những sản phẩm bảo hiểm mang lại hiệu quả như bảo hiểm cháy nổ, bảo hiểm xây dựng, bảo hiểm trách nhiệm dân sự bắt buộc.... Nói không với việc chạy theo doanh thu và cạnh tranh phi kỹ thuật;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

- Tăng cường việc giám sát và thực thi tính tuân thủ toàn công ty cũng như các biện pháp phòng chống trục lợi bảo hiểm.

Ngoài ra, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc cũng đặt mục tiêu thu hồi các khoản đã đầu tư cũ, đánh giá tính hiệu quả của những khoản đầu tư và có thể huy động vốn từ các cổ đông hiện hữu, cổ đông mới khi cần thiết nhằm mục đích thay đổi và thích ứng với tình hình thực tại.

Công ty đánh giá rằng công ty vẫn tiếp tục hoạt động trong tương lai dựa trên bảng kế hoạch của Ban lãnh đạo về các hành động cải thiện khả năng hoạt động liên tục cùng với sự hỗ trợ vốn từ cổ đông mới và sự hợp tác cơ cấu và giãn nợ của các chủ nợ.

3. Giao dịch với các bên liên quan và thành viên chủ chốt

Bên liên quan	Mối quan hệ	Tính chất giao dịch	Phát sinh trong năm	Số dư cuối năm phải thu, (phải trả)
Công ty CP DV & ĐT Lian (*)	Cổ đông lớn của VASS đồng thời là cổ đông lớn của Cty CP DV & ĐT Lian	Phải thu khác	(744.375.000)	-
		Cho vay tiền	-	747.000.000
Cty CP Cấp nước Aquaone (**)	Cổ đông lớn của VASS đồng thời là chủ tịch HĐQT của Cty CP Nước Aquaone	Hợp tác kinh doanh	(10.960.000.000)	49.040.000.000
		Lãi phải thu	5.542.005.479	12.242.005.479
Công ty CP Đầu tư Thái Bảo (**)	Cổ đông lớn của VASS đồng thời là Tổng Giám đốc của Cty CP ĐT Thái Bảo	Lãi cho vay	(2.635.402.203)	1.591.180.274
Công ty CP Đàm Bảo Vina (**)	Cổ đông lớn của VASS đồng thời là Tổng Giám đốc của Cty CP Đàm Bảo Vina	Lãi cho vay	(9.045.935) -	7.264.057.995

(*) Theo biên bản họp đại hội đồng cổ đông của Công ty Cổ phần Dịch vụ và Đầu tư LIAN ("LIAN") ngày 24/4/2024, bà Đỗ Thị Kim Liên không còn là cổ đông và chủ tịch Hội đồng Quản trị của LIAN, do đó Công ty xác định không còn là bên liên quan với LIAN kể từ ngày này.

(**) Tại ngày phát hành báo cáo tài chính, công ty đã thu hồi toàn bộ các khoản hợp tác kinh doanh và lãi cho vay này.

Thu nhập Nhân sự chủ chốt			Năm 2024	Năm 2023
Bà Đỗ Thị Minh Đức	Chủ tịch HĐQT	Lương + thưởng	600.000.000	600.000.000
Bà Trương Ngô Sen	Phó Chủ tịch HĐQT	Lương + thưởng	600.000.000	600.000.000
Bà Phạm Phương Chi	Thành viên HĐQT	Lương + thưởng	239.130.435	240.000.000
Ông Nguyễn Quang Vinh	Thành viên HĐQT	Lương + thưởng	360.000.000	360.000.000
Ông Lương Hồng Thập	Thành viên HĐQT	Lương + thưởng	480.000.000	520.000.000
Ông Huỳnh Thái Hòa	Tổng Giám đốc	Lương + thưởng	600.000.000	600.000.000
Bà Lê Thị Thanh Nga	P. Tổng Giám đốc	Lương + thưởng	240.000.000	-
Bà Nguyễn Thị Thu Hà	P. Tổng Giám đốc	Lương + thưởng	360.000.000	330.000.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

4. Báo cáo bộ phận

Báo cáo kết quả kinh doanh bộ phận chính yếu theo lĩnh vực kinh doanh năm 2024:

Chỉ tiêu	Doanh thu	Chi phí	Lợi nhuận
Kinh doanh bảo hiểm	481.887.190.207	457.236.908.487	24.650.281.720
Hoạt động tài chính	13.583.059.564	26.741.468.180	(13.158.408.616)
Hoạt động khác	769.955.805	9.409.396.903	(8.639.441.098)
Lợi nhuận kế toán trước thuế	496.240.205.576	493.387.773.570	2.852.432.006

Báo cáo kết quả kinh doanh bộ phận chính yếu theo lĩnh vực kinh doanh năm 2023:

Chỉ tiêu	Doanh thu	Chi phí	Lợi nhuận
Kinh doanh bảo hiểm	455.877.718.592	444.412.423.721	11.465.294.871
Hoạt động tài chính	18.106.316.742	30.583.952.356	(12.477.635.614)
Hoạt động khác	32.285.076.816	30.260.123.106	2.024.953.710
Lợi nhuận kế toán trước thuế	506.269.112.150	505.256.499.183	1.012.612.967

Báo cáo kết quả kinh doanh bộ phận thứ yếu theo khu vực địa lý trong năm:

Công ty kinh doanh trên toàn lãnh thổ Việt Nam, không có sự khác biệt về khu vực địa lý nên không trình bày.

5. Cơ chế quản trị rủi ro

Cơ chế quản trị

Mục đích chính của cơ chế quản trị rủi ro và quản lý tài chính là nhằm bảo vệ cổ đông của Công ty từ các sự kiện cản trở Công ty đạt được các mục tiêu tài chính một cách ổn định. Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc nhận thấy tầm quan trọng của một hệ thống quản trị rủi ro hiệu quả.

Công ty đã thiết lập một bộ phận quản lý rủi ro với các điều khoản được thống nhất bởi Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám Đốc. Bộ phận này được bổ sung thêm với một cơ cấu tổ chức rõ ràng bằng các văn bản quy định trách nhiệm và quyền hạn từ Hội đồng Quản trị đến Ban Tổng Giám đốc và các lãnh đạo cấp cao khác. Một khung chính sách đã được phát triển và áp dụng, trong đó chỉ ra những rủi ro chủ yếu của Công ty, các chuẩn mực về quản trị rủi ro, kiểm soát và tổ chức kinh doanh cho các hoạt động của Công ty. Mỗi chính sách sẽ được một thành viên trong Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm giám sát tính tuân thủ đối với chính sách này trong toàn Công ty.

Mục tiêu quản lý rủi ro, các chính sách và quy trình quản lý rủi ro bảo hiểm

Hoạt động bảo hiểm chính thực hiện bởi Công ty là xây dựng các giả định về rủi ro tồn thất liên quan đến cá nhân hoặc tổ chức là đối tượng liên quan trực tiếp đến rủi ro đó. Các rủi ro đề cập có thể liên quan đến tài sản, trách nhiệm, tai nạn, sức khỏe, rủi ro tài chính hoặc rủi ro khác có thể phát sinh từ các sự kiện được bảo hiểm. Theo đó Công ty chịu các rủi ro bồi thường chưa xác định rõ về thời điểm cũng như mức độ Công ty cũng chịu các rủi ro thị trường thông qua hoạt động bảo hiểm và đầu tư.

Công ty quản lý rủi ro bảo hiểm của mình bằng hạn mức khai thác bảo hiểm, các quy trình thủ tục phê duyệt cho các giao dịch có liên quan đến sản phẩm mới hoặc các giao dịch vượt quá hạn mức, đa dạng hóa rủi ro, đưa ra nguyên tắc định giá, tái bảo hiểm và giám sát các vấn đề nảy sinh.

Quản lý vốn và yêu cầu theo luật định

Mục tiêu đầu tiên của Công ty trong việc quản lý vốn là luôn luôn duy trì nguồn vốn đủ mạnh để hỗ trợ cho sự phát triển trong kinh doanh và đảm bảo yêu cầu về vốn pháp định. Công ty nhận thức được những tác động đối với lợi nhuận của cổ đông với mức độ vốn đã góp và tìm cách duy trì mức cân bằng thận trọng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

Yêu cầu về vốn pháp định phát sinh từ các hoạt động nghiệp vụ của Công ty tại Việt Nam phải giữ nguồn vốn vừa đủ để trang trải thanh toán bồi thường, nhà cung cấp... và đáp ứng các quy định về biên khả năng thanh toán tại Việt Nam. Trong năm, HĐQT và Ban điều hành của VASS đã nỗ lực đẩy mạnh các biện pháp nhằm đảm bảo biên khả năng thanh toán như giảm tối đa doanh thu về sản phẩm sức khỏe, thu hồi tạm ứng, thu hồi các khoản cho vay tổ chức, cá nhân... Các yêu cầu về đảm bảo khả năng thanh toán áp dụng cho Công ty được quy định trong những Quyết định và Thông tư của Bộ Tài chính.

Những người lập chính sách quan tâm đến việc bảo vệ quyền lợi của người mua bảo hiểm và theo dõi liên tục để đảm bảo các công ty bảo hiểm hoạt động hiệu quả vì lợi ích của người mua bảo hiểm. Những người lập chính sách đồng thời cũng quan tâm đến việc đảm bảo các công ty bảo hiểm có thể duy trì được trạng thái thanh khoản phù hợp, để đối phó với những nghĩa vụ bảo hiểm phát sinh ngoài dự báo do suy giảm kinh tế hoặc thảm họa tự nhiên.

Chiến lược kinh doanh bảo hiểm

Chiến lược kinh doanh bảo hiểm của Công ty với mục tiêu đa dạng hóa nhằm đảm bảo sự cân bằng giữa các hoạt động kinh doanh và được dựa trên một danh mục lớn với những rủi ro tương tự trong một số năm, và như vậy, làm giảm sự biến động của kết quả kinh doanh.

Chiến lược kinh doanh tái bảo hiểm

Công ty tái bảo hiểm một phần các rủi ro bảo hiểm để kiểm soát khả năng lỗ và bảo đảm an toàn vốn, thông qua hợp đồng tái bảo hiểm cố định và tạm thời. Các hợp đồng tái bảo hiểm chuyển giao một phần rủi ro và giới hạn rủi ro đối với từng hợp đồng bảo hiểm. Mức độ rủi ro giữ lại phụ thuộc vào đánh giá của Công ty đối với mỗi loại rủi ro cụ thể, phụ thuộc vào từng hoàn cảnh nhất định, nhằm tối đa hóa mức rủi ro chấp nhận được dựa trên phân tích từng đặc tính rủi ro. Theo các điều khoản của hợp đồng tái bảo hiểm, người tái bảo hiểm đồng ý hoàn trả số tiền nhượng bảo hiểm trong trường hợp có tổn thất bảo hiểm. Tuy nhiên, Công ty vẫn phải có trách nhiệm đối với chủ hợp đồng cho phần tái nếu nhà tái bảo hiểm không thể thanh toán cho phần nghĩa vụ của họ.

Các hợp đồng tái bảo hiểm chứa đựng rủi ro xếp hạng tín nhiệm, để giảm thiểu rủi ro, chỉ những công ty tái bảo hiểm đạt tiêu chuẩn đánh giá tín nhiệm của Công ty theo các đánh giá công khai của các công ty chuyên về xếp hạng tín nhiệm, hoặc do đánh giá nội bộ, mới được phép tiến hành giao dịch.

6. Quản lý rủi ro bảo hiểm và rủi ro tài chính**6.1. Quản lý rủi ro bảo hiểm****Phân tích các giả định, thay đổi giả định và phân tích độ nhạy**

Quy trình xây dựng các giả định nhằm đưa ra các ước tính với các kết quả khả thi nhất. Nguồn dữ liệu sử dụng như các thông số đầu vào cho các giả định được thu thập nội bộ, dựa trên nghiên cứu chi tiết và được tiến hành đều đặn. Các giả định được kiểm tra để đảm bảo thống nhất với các thông tin có thể quan sát khác. Các xu hướng hiện tại sẽ được nhấn mạnh nhiều hơn. Với trường hợp không có đủ thông tin trong quá khứ, các giả định thận trọng sẽ được sử dụng.

Việc dự đoán chắc chắn các khoản bồi thường cụ thể và chi phí cơ bản là tương đối khó khăn do bản chất kinh doanh. Mỗi khoản bồi thường được thông báo sẽ được đánh giá riêng biệt theo từng trường hợp dựa trên từng hoàn cảnh cụ thể, thông tin sẵn có từ các nhà giám định tổn thất và kinh nghiệm quá khứ của các khoản bồi thường tương tự. Các ước tính cho từng khoản bồi thường được kiểm tra thường xuyên và cập nhật khi có thông tin mới phát sinh. Tác động của nhiều khoản mục ảnh hưởng đến chi phí bồi thường rất khó ước tính. Dự phòng được tính toán dựa trên thông tin đang sẵn có. Tuy nhiên, các nghĩa vụ bảo hiểm cơ bản sẽ khác nhau do các mô hình phát triển sau này.

Trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm được thực hiện theo các phương pháp quy định tại Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 02 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính. Cụ thể phương pháp trích lập dự phòng như sau:

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 nhưng chưa khiếu nại.

Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã thông báo hoặc yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối năm chưa giải quyết được trích lập 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 đã yêu cầu đòi bồi thường nhưng chưa giải quyết tại thời điểm cuối năm; và

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa khiếu nại (IBNR) được trích lập theo quy định tại Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 02 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính.

Công ty khai thác các hợp đồng bảo hiểm phi nhân thọ như bảo hiểm hàng hóa vận chuyển, bảo hiểm tàu thủy, bảo hiểm hàng không, bảo hiểm kỹ thuật, bảo hiểm hỏa hoạn, bảo hiểm y tế tự nguyện và bảo hiểm con người, bảo hiểm trách nhiệm chung và bảo hiểm xe cơ giới. Các rủi ro trong các hợp đồng bảo hiểm phi nhân thọ thường được bảo hiểm trong thời hạn 12 tháng.

Công ty phải chịu rủi ro tích lũy phụ thuộc vào tình hình phát triển kinh tế của Việt Nam và dòng vốn đầu tư nước ngoài trong sản xuất và bất động sản đặc biệt là tại các trung tâm kinh tế lớn như thành phố Hồ Chí Minh, Hà Nội, Hải Phòng, Đà Nẵng và Đồng Nai.

Đối với các hợp đồng bảo hiểm phi nhân thọ, rủi ro trọng yếu phát sinh từ thay đổi môi trường và thảm họa thiên nhiên. Việt Nam đã phải chịu tổn thất lớn như bão nhiệt đới, lũ sông, mưa bão và lở đất. Bão nhiệt đới dự kiến sẽ ảnh hưởng thường xuyên đến Việt Nam với mức độ nghiêm trọng ngày càng cao và tổn thất được bảo hiểm ngày càng lớn. Để đưa ra những biện pháp giảm thiểu rủi ro, Công ty đã thu xếp các hợp đồng tái bảo hiểm liên quan đến các loại hình bảo hiểm tài sản, xe cơ giới, vận chuyển hàng hóa và tàu thủy, đánh bắt cá để hạn chế các tổn thất do thảm họa gây ra nhằm tối thiểu hóa phần rủi ro giữ lại của Công ty.

Đối với các hợp đồng chậm thông báo và có thời gian giải quyết trên một năm, có một rủi ro liên quan là rủi ro lạm phát. Những rủi ro này không biến đổi đáng kể theo địa điểm, loại hình và ngành được bảo hiểm.

Các rủi ro trên được giảm thiểu bằng việc đa dạng hóa danh mục các hợp đồng bảo hiểm và được tăng cường thông qua việc lựa chọn kỹ càng và triển khai các chiến lược phát hành hợp đồng, theo đó các rủi ro sẽ được đa dạng hóa theo loại rủi ro và mức độ quyền lợi được bảo hiểm. Điều này có thể đạt được thông qua việc đa dạng hóa giữa các ngành. Hơn nữa, các chính sách đánh giá bồi thường nghiêm ngặt với các hợp đồng mới và đang còn hiệu lực, việc xem xét chi tiết, điều đặn các quy trình xử lý hợp đồng và việc điều tra thường xuyên các khoản bồi thường gian lận là tất cả quy trình và chính sách Công ty đang áp dụng để giảm thiểu rủi ro. Công ty cũng phát triển chính sách quản lý hoạt động và nhanh chóng giải quyết các khoản bồi thường, để giảm thiểu những rủi ro trong tương lai chưa được dự đoán có thể ảnh hưởng tiêu cực đến hoạt động kinh doanh. Rủi ro lạm phát cũng được giảm thiểu bằng việc xem xét yếu tố lạm phát khi ước tính các nghĩa vụ phải trả của các hợp đồng bảo hiểm.

6.2. Quản trị rủi ro tài chính

Các rủi ro chính từ công cụ tài chính bao gồm rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản

Ban Tổng Giám đốc xem xét áp dụng các chính sách quản lý cho những rủi ro nói trên như sau:

Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường 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 giá thị trường. Rủi ro thị trường có ba loại rủi ro: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ và rủi ro về giá khác. Công cụ tài chính bị ảnh hưởng bởi rủi ro thị trường bao gồm các khoản vay và nợ, tiền gửi, các khoản đầu tư sẵn sàng để bán hoặc chờ đáo hạn.

Các phân tích độ nhạy như được trình bày dưới đây liên quan đến tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và ngày 31 tháng 12 năm 2023.

Các phân tích độ nhạy này đã được lập trên cơ sở giá trị các khoản nợ thuần, tỷ lệ giữa các khoản nợ có lãi suất cố định và các khoản nợ có lãi suất thả nổi và tỷ lệ tương quan giữa các công cụ tài chính có gốc ngoại tệ là không thay đổi.

Khi tính toán các phân tích độ nhạy, Ban Tổng Giám đốc giả định rằng độ nhạy của các công cụ nợ sẵn sàng để bán trên bảng cân đối kế toán và các khoản mục có liên quan trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh bị ảnh hưởng bởi các thay đổi trong giả định về rủi ro thị trường tương ứng. Phép phân tích này được dựa trên các tài sản và nợ phải trả tài chính mà Công ty nắm giữ tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và ngày 31 tháng 12 năm 2023.

Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của lãi suất thị trường. Rủi ro thị trường do thay đổi lãi suất của Công ty chủ yếu liên quan đến khoản vay và nợ, tiền của Công ty.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

Công ty quản lý rủi ro lãi suất bằng cách phân tích tình hình cạnh tranh trên thị trường để có được các lãi suất có lợi cho mục đích của Công ty và vẫn nằm trong giới hạn quản lý rủi ro của mình.

Độ nhạy đối với lãi suất

Độ nhạy của các khoản vay và nợ, tiền của Công ty đối với sự thay đổi có thể xảy ra ở mức độ hợp lý trong lãi suất được thể hiện như sau.

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, các biến động trong lãi suất của các khoản vay, nợ và tiền với lãi suất thả nổi có ảnh hưởng không đáng kể đối với công ty.

	Tăng/giảm điểm cơ bản	Ảnh hưởng đến lợi nhuận trước thuế
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024		
VNĐ	+100	3.345.455.518
VNĐ	-100	(3.345.455.518)
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023		
VNĐ	+100	1.618.319.894
VNĐ	-100	(1.618.319.894)

Mức tăng/ giảm điểm cơ bản sử dụng để phân tích độ nhạy đối với lãi suất được giả định dựa trên các điều kiện có thể quan sát được của thị trường hiện tại.

Rủi ro ngoại tệ

Rủi ro ngoại tệ 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 tỷ giá ngoại tệ. Công ty chịu rủi ro do sự thay đổi của tỷ giá hối đoái liên quan trực tiếp đến các hoạt động kinh doanh của công ty bằng các đơn vị tiền tệ khác Đồng Việt Nam.

Công ty quản lý rủi ro ngoại tệ bằng cách xem xét tình hình thị trường hiện hành và dự kiến khi Công ty lập kế hoạch cho các nghiệp vụ trong tương lai bằng ngoại tệ.

Độ nhạy đối với ngoại tệ

Công ty không thực hiện phân tích độ nhạy đối với ngoại tệ vì rủi ro do thay đổi ngoại tệ tại ngày lập báo cáo tài chính là không đáng kể.

Rủi ro về giá cổ phiếu

Các cổ phiếu đã niêm yết và chưa niêm yết 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 giá 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.

Tại ngày lập báo cáo tài chính, giá trị hợp lý của các khoản đầu tư ngắn hạn vào cổ phiếu niêm yết và chưa niêm yết của Công ty tại ngày 31/12/2024 là 1.170.629.950 đồng Việt Nam. Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư ngắn hạn vào cổ phiếu niêm yết và chưa niêm yết của Công ty tại ngày 31/12/2023 là 2.413.001.277 đồng Việt Nam.

Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà một bên tham gia trong một công cụ tài chính hoặc hợp đồng khách hàng không thực hiện các nghĩa vụ của mình, dẫn đến tổn thất về tài chính. Công ty có rủi ro tín dụng từ các hoạt động kinh doanh của mình đối với các khoản phải thu khách hàng và từ hoạt động tài chính của mình, bao gồm tiền gửi ngân hàng.

Phải thu khách hàng

Công ty giảm thiểu rủi ro tín dụng bằng cách chỉ giao dịch với các đơn vị có khả năng tài chính tốt và nhân viên kế toán công nợ thường xuyên theo dõi nợ phải thu để đôn đốc thu hồi. Trên cơ sở này và khoản phải thu của Công ty liên quan đến nhiều khách hàng khác nhau nên rủi ro tín dụng không tập trung vào một khách hàng nhất định. Hiện tại, Công ty chưa có các chính sách hạn chế cung cấp tín dụng khi khách hàng có dấu hiệu khả năng thanh toán trễ hạn.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

Phải thu khách hàng	Không quá hạn và không bị suy giảm	Quá hạn bị suy giảm		
		Dưới 90 ngày	91-180 ngày	> 181 ngày
31 tháng 12 năm 2024	30.657.557.768	-	-	8.311.646.843
Dự phòng	-	-	-	(5.373.664.190)
Giá trị thuần	30.657.557.768	-	-	2.937.982.653
31 tháng 12 năm 2023	61.727.795.655	-	-	97.912.161.991
Dự phòng	-	-	-	(95.229.154.654)
Giá trị thuần	61.727.795.655	-	-	2.683.007.337

Tiền gửi ngân hàng

Công ty chủ yếu duy trì số tiền gửi tại các ngân hàng lớn có uy tín ở Việt Nam. Công ty nhận thấy mức độ tập trung rủi ro tín dụng đối với tiền gửi ngân hàng là thấp.

Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Công ty gặp khó khăn khi thực hiện các nghĩa vụ tài chính do thiếu vốn. Rủi ro thanh khoản của Công ty chủ yếu phát sinh từ việc các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính có các thời điểm đáo hạn lệch nhau.

Bảng dưới đây tổng hợp thời hạn thanh toán của các khoản nợ phải trả tài chính của Công ty dựa trên các khoản thanh toán dự kiến theo thời hạn hợp đồng theo cơ sở chưa được chiết khấu:

31 tháng 12 năm 2024	Dưới 1 năm	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
- Phải trả người bán	84.680.081.767	-	-	84.680.081.767
- Phải trả ngắn hạn khác và chi phí phải trả	30.229.480.761	-	-	30.229.480.761
- Vay và nợ	34.690.581.045	91.551.721.645	-	126.242.302.690
Cộng	149.600.143.573	91.551.721.645	-	241.151.865.218
31 tháng 12 năm 2023	Dưới 1 năm	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
- Phải trả người bán	98.885.410.940	-	-	98.885.410.940
- Phải trả ngắn hạn khác và chi phí phải trả	11.120.966.380	-	-	11.120.966.380
- Vay và nợ	37.629.041.018	106.941.575.844	-	144.570.616.862
Cộng	147.635.418.338	106.941.575.844	-	254.576.994.182

Công ty cho rằng mức độ tập trung rủi ro đối với việc trả nợ là có thể kiểm soát được.

Tài sản đảm bảo

Công ty đã sử dụng tiền gửi có kỳ hạn, bất động sản là tài sản công ty để thế chấp cho các khoản vay ngắn hạn và vay dài hạn từ các ngân hàng (Thuyết minh vay ngắn hạn và vay dài hạn).

9. Tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính (Xem chi tiết trang 49)

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 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 phương pháp và giả định sau đây được dùng để ước tính giá trị hợp lý:

Giá trị hợp lý của tiền mặt và tiền gửi ngắn hạn, các khoản phải thu khách hàng, các khoản phải trả người bán và nợ phải trả ngắn hạn khác tương đương với giá trị ghi sổ của các khoản mục này do những công cụ này có kỳ hạn ngắn.

Giá trị hợp lý của các chứng khoán niêm yết được xác định theo giá trị thị trường.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

Đối với các khoản đầu tư chứng khoán chưa niêm yết nhưng có giao dịch thường xuyên thì giá trị hợp lý được xác định theo giá trên tham khảo trên các trang website các công ty chứng khoán và các sản giao dịch chứng khoán OTC tại ngày kết thúc năm tài chính. Các cổ phiếu công ty không có giá tham chiếu công ty ghi nhận theo giá gốc hoặc giá đã ghi nhận kỳ trước.

Giá trị hợp lý của các chứng khoán, các khoản đầu tư tài chính dài hạn mà giá trị hợp lý không thể xác định được một cách chắc chắn do không có thị trường có tính thanh khoản cao cho các chứng khoán, các khoản đầu tư tài chính này được trình bày bằng giá trị ghi sổ.

Ngoại trừ các khoản đề cập ở trên, giá trị hợp lý của tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính chưa được đánh giá và xác định một cách chính thức vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và 31 tháng 12 năm 2023. Tuy nhiên, Ban Tổng Giám đốc đánh giá giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính này không có khác biệt trọng yếu so với giá trị ghi sổ vào ngày kết thúc năm tài chính.

10. Sự kiện phát sinh sau ngày kết thúc niên độ.

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra từ ngày kết thúc năm tài chính yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong các báo cáo tài chính.

11. Biên khả năng thanh toán

Yêu cầu về vốn pháp định phát sinh từ các hoạt động nghiệp vụ của Công ty tại Việt Nam phải giữ nguồn vốn vừa đủ để trang trải thanh toán bồi thường, nhà cung cấp... và đáp ứng các quy định về biên khả năng thanh toán tại Việt Nam. Trong năm, HĐQT và Ban điều hành của VASS đã nỗ lực đẩy mạnh các biện pháp nhằm đảm bảo biên khả năng thanh toán như giảm tối đa doanh thu về sản phẩm sức khỏe, thu hồi tạm ứng, thu hồi các khoản cho vay tổ chức, cá nhân... Các yêu cầu về đảm bảo khả năng thanh toán áp dụng cho Công ty được quy định trong những Quyết định và Thông tư của Bộ Tài chính.

12. Vấn đề khác

Theo thông báo của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước tại công văn số 3533/UBCK-GSDC ngày 04/6/2024, Công ty được hủy tư cách công ty đại chúng kể từ ngày 18/05/2024.

Tp. HCM, ngày 24 tháng 03 năm 2025

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Nguyễn Thị Quỳnh Trâm

Nguyễn Ngọc Tới

Huỳnh Thái Hòa

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

V.19 Vốn chủ sở hữu

a. Bảng đối chiếu biến động của Vốn chủ sở hữu

Khoản mục	Vốn góp	Cổ phiếu quỹ	Quỹ dự trữ bắt buộc	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Cộng
Số dư đầu năm trước	700.000.000.000	(102.600.000)	2.371.872.054	(356.749.805.653)	345.519.466.401
Lợi nhuận sau thuế trong năm	-	-	-	525.065.845	525.065.845
Số dư cuối năm trước	700.000.000.000	(102.600.000)	2.371.872.054	(356.224.739.808)	346.044.532.246
Số dư đầu năm nay	700.000.000.000	(102.600.000)	2.371.872.054	(356.224.739.808)	346.044.532.246
Lợi nhuận sau thuế trong năm	-	-	-	392.793.384	392.793.384
Trích lập Quỹ	-	-	19.639.669	(19.639.669)	-
Số dư cuối năm nay	700.000.000.000	(102.600.000)	2.391.511.723	(355.851.586.093)	346.437.325.630

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

V.17. Dự phòng nghiệp vụ

Dự phòng bồi thường, dự phòng phí chưa được bồi thường và dự phòng dao động lớn	Năm nay		
	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thuần
	1	2	3 = 1-2
1. Dự phòng bồi thường	50.571.862.468	10.916.969.254	39.654.893.214
Trong đó:			
Dự phòng cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa giải quyết	15.814.559.699	544.308.543	15.270.251.156
Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo	34.757.302.769	10.372.660.711	24.384.642.058
Chi tiết trong năm:			
Số dư đầu năm	53.954.403.731	4.322.046.453	49.632.357.278
Số trích lập thêm hoặc hoàn nhập trong năm	(3.382.541.263)	6.594.922.801	(9.977.464.064)
Số dư cuối năm	50.571.862.468	10.916.969.254	39.654.893.214
2. Dự phòng phí chưa được hưởng (2.1 + 2.2)	158.643.998.295	8.109.265.962	150.534.732.333
Trong đó:			
2.1 Dự phòng toán học			
Chi tiết trong năm:			
Số dư đầu năm	13.830.838.707	2.843.975.248	10.986.863.459
Số trích lập thêm hoặc hoàn nhập trong năm	(5.215.335.220)	(2.843.975.248)	(2.371.359.972)
Số dư cuối năm	8.615.503.487	-	8.615.503.487
2.2 Dự phòng phí			
Chi tiết trong năm:			
Số dư đầu năm	121.668.968.728	16.777.502.280	104.891.466.448
Số trích lập thêm hoặc hoàn nhập trong năm	28.359.526.080	(8.668.236.318)	37.027.762.398
Số dư cuối năm	150.028.494.808	8.109.265.962	141.919.228.846
3. Dự phòng dao động lớn			
Số dư đầu năm			237.709.179.238
Số trích lập thêm hoặc hoàn nhập trong năm			5.090.083.719
Số sử dụng trong năm			-
Số dư cuối năm			242.799.262.957

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

Dự phòng bồi thường, dự phòng phí chưa được bồi thường và dự phòng dao động lớn	Năm trước		
	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thuần
	1	2	3 = 1-2
1. Dự phòng bồi thường	53.954.403.731	4.322.046.453	49.632.357.278
Trong đó:			
Dự phòng cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa giải quyết	14.906.666.421	1.045.707.480	13.860.958.941
Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo	39.047.737.310	3.276.338.973	35.771.398.337
Chi tiết trong năm:			
Số dư đầu năm	42.000.747.725	6.582.734.320	35.418.013.405
Số trích lập thêm hoặc hoàn nhập trong năm	11.953.656.006	(2.260.687.867)	14.214.343.873
Số dư cuối năm	53.954.403.731	4.322.046.453	49.632.357.278
2. Dự phòng phí chưa được hưởng (2.1 + 2.2)	135.499.807.435	19.621.477.528	115.878.329.907
Chi tiết trong năm:			
2.1 Dự phòng toán học			
Số dư đầu năm	44.922.502.792	33.519.540.575	11.402.962.217
Số trích lập thêm hoặc hoàn nhập trong năm	(31.091.664.085)	(30.675.565.327)	(416.098.758)
Số dư cuối năm	13.830.838.707	2.843.975.248	10.986.863.459
2.2 Dự phòng phí			
Chi tiết trong năm:			
Số dư đầu năm	101.277.332.356	11.374.028.981	89.903.303.375
Số trích lập thêm hoặc hoàn nhập trong năm	20.391.636.372	5.403.473.299	14.988.163.073
Số dư cuối năm	121.668.968.728	16.777.502.280	104.891.466.448
3. Dự phòng dao động lớn			
Số dư đầu năm			231.731.210.241
Số trích lập thêm hoặc hoàn nhập trong năm			5.977.968.997
Số sử dụng trong năm			-
Số dư cuối năm			237.709.179.238

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

VIII.9. Tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính:

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 của Công ty.

	Giá trị ghi sổ				Giá trị hợp lý	
	31/12/2024		31/12/2023		31/12/2024	31/12/2023
	Giá trị	Dự phòng	Giá trị	Dự phòng	Giá trị	Giá trị
Tài sản tài chính						
- Tiền và các khoản tương đương tiền	309.947.939.631	-	5.562.691.420	-	309.947.939.631	5.562.691.420
- Các khoản đầu tư sẵn sàng để bán	790.794.821	(21.031.996)	422.576.877	(5.645.627)	1.170.629.950	2.413.001.277
- Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn và cho vay	158.484.914.819	(7.645.000.000)	308.484.914.819	(7.645.000.000)	150.839.914.819	300.839.914.819
- Phải thu khách hàng	38.969.204.611	(5.373.664.190)	159.639.957.646	(95.229.154.654)	33.595.540.420	64.410.802.992
- Phải thu khác	33.559.798.673	(12.796.050.896)	33.139.669.721	(11.092.446.830)	20.763.747.777	22.047.222.891
TỔNG CỘNG	541.752.652.555	(25.835.747.082)	507.249.810.483	(113.972.247.111)	516.317.772.597	395.273.633.399
Nợ phải trả tài chính						
- Vay và nợ ngắn hạn	34.690.581.045	-	37.629.041.018	-	34.690.581.045	37.629.041.018
- Vay và nợ dài hạn	91.551.721.645	-	106.941.575.844	-	91.551.721.645	106.941.575.844
- Phải trả người bán	84.680.081.767	-	98.885.410.940	-	84.680.081.767	98.885.410.940
- Phải trả ngắn hạn khác và chi phí phải trả	30.229.480.761	-	11.120.966.380	-	30.229.480.761	11.120.966.380
TỔNG CỘNG	241.151.865.218	-	254.576.994.182	-	241.151.865.218	254.576.994.182