

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI
(Thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)



BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
Cho Quý 2 năm 2023 và kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2023
đến ngày 30 tháng 6 năm 2023



CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

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

MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	2 - 3
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	4 - 5
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	6
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	7 - 8
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	9 - 35

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

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

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần PVI (gọi tắt là "Công ty") đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Công ty cho Quý 2 năm 2023 và kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2023 đến ngày 30 tháng 6 năm 2023.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

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

Hội đồng Quản trị

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

Ban Tổng Giám đốc

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

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty có trách nhiệm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Công ty tại ngày 30 tháng 6 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho Quý 2 năm 2023 và kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2023 đến ngày 30 tháng 6 năm 2023, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

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

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

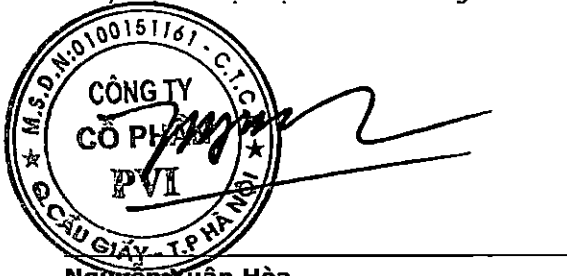
Tòa nhà PVI, Số 01 Phạm Văn Bạch, Cầu Giấy
Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (Tiếp theo)

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

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

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc,

A circular stamp of PVI Company is overlaid with a handwritten signature. The stamp contains the text: "M.S.D.N: 0100151161 - C.T.C", "CÔNG TY CỔ PHẦN PVI", and "CẦU GIẤY - TP HÀ NỘI".

Nguyễn Xuân Hòa
Tổng Giám đốc

Ngày 20 tháng 7 năm 2023

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023

Đơn vị: VND

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	Số	
			Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
A. TÀI SẢN NGẮN HẠN (100=110+120+130+140+150)	100		22.001.066.707.956	22.625.450.091.452
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	4	1.640.749.926.408	1.423.599.922.142
1. Tiền	111		345.306.468.491	1.318.359.922.142
2. Các khoản tương đương tiền	112		1.295.443.457.917	105.240.000.000
II. Đầu tư tài chính ngắn hạn	120		6.980.725.286.396	8.635.742.309.395
1. Chứng khoán kinh doanh	121	5	744.654.829.016	1.672.409.689.394
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	122	5	(37.085.880.000)	(37.085.880.000)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123	5	6.273.156.337.380	7.000.418.500.001
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		12.702.759.729.073	11.874.634.101.983
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131	6	12.648.004.152.231	11.848.964.581.982
2. Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		27.755.097.509	11.564.365.518
3. Phải thu ngắn hạn khác	136	7	257.545.081.960	240.422.044.011
4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137	8	(230.544.602.627)	(226.316.889.528)
IV. Hàng tồn kho	140		1.760.812.523	2.426.753.826
1. Hàng tồn kho	141		1.760.812.523	2.426.753.826
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		675.070.953.556	689.047.004.106
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	12	647.666.800.623	653.379.100.980
2. Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ	152		22.636.278.898	32.384.371.614
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	153	15	4.767.874.035	3.283.531.512
B. TÀI SẢN DÀI HẠN (200=210+220+230+240+250+260)	200		6.392.882.167.149	3.498.143.203.467
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		29.001.622.163	27.138.326.528
1. Phải thu dài hạn khác	216	7	29.001.622.163	27.138.326.528
II. Tài sản cố định	220		345.816.816.008	359.576.230.405
1. Tài sản cố định hữu hình	221	9	268.835.909.161	273.720.485.550
<i>Nguyên giá</i>	222		608.705.060.412	597.230.913.582
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	223		(339.869.151.251)	(323.510.428.032)
2. Tài sản cố định vô hình	227	10	76.980.906.847	85.855.744.855
<i>Nguyên giá</i>	228		215.338.244.106	215.106.035.106
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	229		(138.357.337.259)	(129.250.290.251)
III. Bất động sản đầu tư	230	11	800.624.451.752	816.373.392.467
<i>Nguyên giá</i>	231		1.105.607.068.661	1.105.607.068.661
<i>Hao mòn lũy kế</i>	232		(304.982.616.909)	(289.233.676.194)
IV. Đầu tư tài chính dài hạn	250		5.117.948.072.380	2.184.246.103.455
1. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253	5	64.539.474.000	64.539.474.000
2. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	254	5	(39.375.201.545)	(36.663.701.545)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255	5	5.092.783.799.925	2.156.370.331.000
V. Tài sản dài hạn khác	260		99.491.204.846	110.809.150.612
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	12	83.603.169.109	97.007.918.368
2. Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	262		15.888.035.737	13.801.232.244
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270=100+200)	270		28.393.948.875.105	26.123.593.294.919

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

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (Tiếp theo)

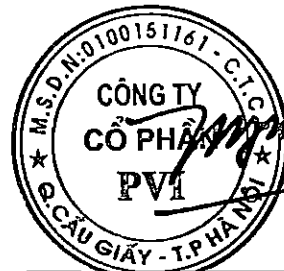
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023

Đơn vị: VND

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	
			Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
C. NỢ PHẢI TRẢ	300		19.997.827.125.419	18.264.565.039.405
I. Nợ ngắn hạn	310		19.838.682.743.208	18.195.198.823.410
1. Phải trả người bán ngắn hạn	311	13	3.165.646.744.864	3.568.524.010.283
2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312	14	422.000.091.536	430.266.226.094
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	15	142.464.014.739	186.282.860.153
4. Phải trả người lao động	314		233.998.282.279	259.606.421.348
5. Chi phí phải trả ngắn hạn	315		57.723.181.983	47.693.546.531
6. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318		30.440.244.856	13.818.438.631
7. Phải trả ngắn hạn khác	319	16	110.545.079.168	108.289.917.755
8. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	320	17	819.207.576.758	28.998.000.000
9. Dự phòng phải trả ngắn hạn	321	18	14.818.880.036.805	13.528.767.393.506
10. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		37.777.490.220	22.952.009.109
II. Nợ dài hạn	330		159.144.382.211	69.366.215.995
1. Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	336		124.707.768.438	36.074.563.282
2. Phải trả dài hạn khác	337	16	33.044.949.562	31.884.592.502
3. Dự phòng phải trả dài hạn	342	18	1.391.664.211	1.407.060.211
D. VỐN CHỦ SỞ HỮU	400		8.396.121.749.686	7.859.028.255.514
I. Vốn chủ sở hữu	410	19	8.396.121.749.686	7.859.028.255.514
1. Vốn góp của chủ sở hữu	411		2.342.418.670.000	2.342.418.670.000
- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a		2.342.418.670.000	2.342.418.670.000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		3.716.658.852.155	3.716.658.852.155
3. Quỹ đầu tư phát triển	418		179.211.820.775	179.211.820.775
4. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		333.990.974.730	320.407.581.922
5. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		1.551.608.585.062	1.044.331.777.979
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế đến cuối năm trước	421a		1.006.020.882.122	243.264.504.040
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối kỳ này	421b		545.587.702.940	801.067.273.939
6. Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429		272.232.846.964	255.999.552.683
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440=300+400)	440		28.393.948.875.105	26.123.593.294.919

Hoàng Huy Hiệp
Người lập biểu

Trần Duy Cường
Kế toán trưởng



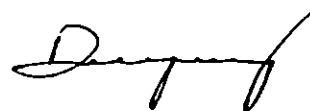
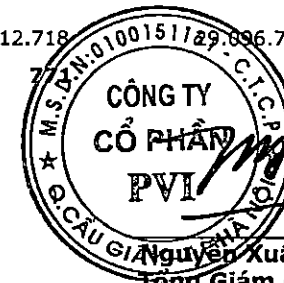
Nguyễn Xuân Hòa
Tổng Giám đốc

Ngày 20 tháng 7 năm 2023

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Cho Quý 2 năm 2023 và kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2023 đến ngày 30 tháng 6 năm 2023

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Đơn vị: VND			
			Quý 2 năm 2023	Quý 2 năm 2022	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/6/2023	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/6/2022
1. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	01	21	3.243.505.875.139	3.114.911.425.817	7.244.142.300.971	7.024.959.916.918
2. Các khoản giảm trừ doanh thu	02	22	1.651.681.049.145	1.535.480.504.168	3.999.915.438.080	3.961.657.859.496
3. Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ (10 = 01-02)	10		1.591.824.825.994	1.579.430.921.649	3.244.226.862.891	3.063.302.057.422
4. Giá vốn hàng bán và dịch vụ cung cấp	11	23	1.342.268.895.922	1.341.376.667.808	2.729.454.947.691	2.557.061.040.000
5. Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ (20 = 10 - 11)	20		249.555.930.072	238.054.253.841	514.771.915.200	506.241.017.422
6. Doanh thu hoạt động tài chính	21	26	357.929.415.063	211.360.025.111	660.899.093.499	400.837.199.601
7. Chi phí tài chính	22	27	66.407.962.383	48.341.276.587	158.958.872.677	78.466.003.163
- Trong đó: Chi phí lãi vay	23		11.799.479.114	6.044.393.070	14.876.130.636	7.166.027.109
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	24	166.506.318.676	166.245.260.860	328.032.811.951	307.801.180.649
9. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh {30 = 20 + (21 - 22) + 24 - 25 - 26}	30		374.571.064.076	234.827.741.505	688.679.324.071	520.811.033.211
10. Thu nhập khác	31		23.371.458.907	1.319.310.161	45.132.243.231	4.686.483.076
11. Chi phí khác	32		21.901.659.277	280.620.356	39.714.070.419	362.708.733
12. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	40		1.469.799.630	1.038.689.805	5.418.172.812	4.323.774.343
13. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 30 + 40)	50		376.040.863.706	235.866.431.310	694.097.496.883	525.134.807.554
14. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	51	28	57.167.093.901	36.065.375.742	105.113.303.912	100.702.847.426
15. (Thu nhập) thuế TNDN hoãn lại	52		(3.517.524.350)	(584.874.461)	(2.086.803.493)	(3.465.786.244)
16. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52)	60		322.391.294.155	200.385.930.029	591.070.996.464	427.897.746.372
16.1. Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ	61		306.631.367.838	188.681.417.311	561.974.291.394	403.368.943.555
16.2. Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát	62		15.759.926.317	11.704.512.718	29.096.705.070	24.528.802.817
17. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	29	1.293		2.370	1.648


Hoàng Huy Hiệp
Người lập biểu

Trần Duy Cường
Kế toán trưởngNguyễn Xuân Hòa
Tổng Giám đốc

Ngày 20 tháng 7 năm 2023

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp gián tiếp)

Cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2023 đến ngày 30 tháng 6 năm 2023

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Từ ngày 01/01/2023	Từ ngày 01/01/2022
		đến ngày 30/6/2023	đến ngày 30/6/2022
I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1. Lợi nhuận trước thuế	01	694.097.496.883	525.134.807.554
2. Điều chỉnh cho các khoản:			
Khấu hao tài sản cố định và bất động sản đầu tư	02	42.642.022.222	33.443.891.739
Các khoản dự phòng	03	360.446.591.154	651.638.827.947
Lỗi chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ	04	9.578.329.280	3.713.100.531
(Lãi) từ hoạt động đầu tư	05	(511.466.989.460)	(335.978.158.151)
Chi phí lãi vay	06	14.876.130.636	7.166.027.109
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08	610.173.580.715	885.118.496.729
Thay đổi các khoản phải thu	09	181.936.510.301	(552.804.475.195)
Thay đổi hàng tồn kho	10	665.941.303	(2.091.722.619)
Thay đổi các khoản phải trả (không bao gồm lãi vay phải trả, thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp)	11	(395.602.808.775)	248.798.891.635
Thay đổi chi phí trả trước	12	19.117.049.616	(92.674.926.658)
Thay đổi chứng khoán kinh doanh	13	727.754.860.378	(830.282.839.536)
Tiền lãi vay đã trả	14	(14.695.164.795)	(15.224.454.198)
Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15	(122.673.936.329)	(118.070.935.877)
Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17	(22.333.267.501)	(15.153.075.115)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	984.342.764.913	(492.385.040.834)
II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1. Tiền chi mua sắm, xây dựng TSCĐ và tài sản dài hạn khác	21	(12.901.458.110)	(3.119.050.234)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	22	227.000.000	94.481.592.677
3. Tiền chi cho vay, mua công cụ nợ của đơn vị khác	23	(6.910.146.996.382)	(3.204.477.574.439)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	4.922.033.590.537	2.513.380.308.000
5. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	438.704.768.322	295.720.371.588
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	(1.562.083.095.633)	(304.014.352.408)

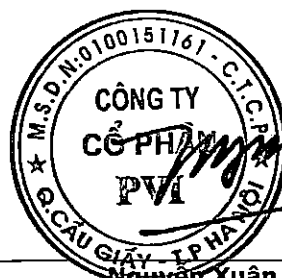
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (Tiếp theo)

(Theo phương pháp gián tiếp)
Cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2023 đến ngày 30 tháng 6 năm 2023

CHỈ TIÊU	Mã số	Đơn vị: VND	
		Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/6/2023	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/6/2022
III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu	31	13.907.765.525	-
2. Tiền thu từ đi vay	33	990.833.672.110	839.500.293.867
3. Tiền chi trả nợ gốc vay	34	(200.624.095.352)	(342.173.940.331)
4. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho cổ đông	36	(9.543.273.725)	(14.160.350.815)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	794.574.068.558	483.166.002.721
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50=20+30+40)	50	216.833.737.838	(313.233.390.521)
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60	1.423.599.922.142	1.015.035.560.544
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	316.266.428	707.205.284
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70=50+60+61)	70	1.640.749.926.408	702.509.375.307

Hoàng Huy Hiệp
Người lập biểu

Trần Duy Cường
Kế toán trưởng



Nguyễn Xuân Hòa
Tổng Giám đốc

Ngày 20 tháng 7 năm 2023

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

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

1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT**Hình thức sở hữu vốn**

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

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

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

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

Tổng số nhân viên của Công ty và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 là 2.573 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 2.610 người).

Lĩnh vực kinh doanh

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

Ngành nghề kinh doanh

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

- Hoạt động nắm giữ tài sản;
- Kinh doanh bảo hiểm và tái bảo hiểm;
- Hoạt động dịch vụ tài chính; và
- Kinh doanh bất động sản.

Chu kỳ kinh doanh thông thường

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

Cấu trúc doanh nghiệp

Công ty có Văn phòng chính tại Tòa nhà PVI, số 01 Phạm Văn Bạch, quận Cầu Giấy, Hà Nội và 02 chi nhánh hạch toán phụ thuộc là Trung tâm Công nghệ thông tin và Trung tâm Quản lý và Kinh doanh dịch vụ.

Danh sách các công ty con sở hữu trực tiếp của Công ty tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 gồm:

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

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

Số liệu so sánh trên bảng cân đối kế toán giữa niên độ và các thuyết minh tương ứng là số liệu của báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 đã được kiểm toán. Số liệu so sánh trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và các thuyết minh tương ứng là số liệu của báo cáo tài chính riêng giữa niên độ giữa niên độ cho quý 2 năm 2022 và kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2022 đến ngày 30 tháng 6 năm 2022 đã được soát xét.

2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ VÀ NĂM TÀI CHÍNH

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

Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

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

Năm tài chính

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

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được lập cho quý 2 năm 2023 và kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2023 đến ngày 30 tháng 6 năm 2023.

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

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

Ước tính kế toán

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

Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính giữa niên độ

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm báo cáo tài chính của Công ty và báo cáo tài chính của các công ty do Công ty kiểm soát, Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI ("POF") và Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI ("PIF") (gọi chung là các "công ty con") được lập cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023. Việc kiểm soát này đạt được khi Công ty có khả năng kiểm soát các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty nhận đầu tư nhằm thu được lợi ích từ hoạt động của các công ty này.

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

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

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

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

Hợp nhất kinh doanh

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

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

Công cụ tài chính

Ghi nhận ban đầu

Tài sản tài chính

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

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

Công nợ tài chính

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

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

Đánh giá lại sau lần ghi nhận ban đầu

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

Tiền và các khoản tương đương tiền

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

Các khoản đầu tư tài chính

a. Chứng khoán kinh doanh

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

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

Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh được trích lập theo các quy định kế toán hiện hành.

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

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

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

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

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

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

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

Khoản đầu tư vào công cụ vốn vào các đơn vị khác được phản ánh theo giá gốc trừ các khoản dự phòng giảm giá đầu tư.

Nợ phải thu

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

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

Tài sản cố định hữu hình và khấu hao

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

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

Đối với tài sản cố định hình thành do đầu tư xây dựng cơ bản theo phương thức giao thầu hoặc tự xây dựng và sản xuất, nguyên giá là giá quyết toán công trình xây dựng theo quy chế quản lý đầu tư và xây dựng hiện hành, các chi phí khác có liên quan trực tiếp và lệ phí trước bạ (nếu có).

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

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

Tài sản cố định vô hình và khấu hao

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

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

Bất động sản đầu tư

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

Bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá bao gồm quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền trên đất do Công ty nắm giữ nhằm thu lợi từ việc chờ tăng giá. Bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá được trình bày theo nguyên giá trừ suy giảm giá trị. Công ty không trích khấu hao đối với bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá.

Chi phí trả trước

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

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

Chi phí đi vay

Chi phí đi vay được ghi nhận vào chi phí sản xuất, kinh doanh trong năm khi phát sinh, trừ khi được vốn hóa theo quy định của Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 16 "Chi phí đi vay". Theo đó, chi phí đi vay liên quan trực tiếp đến việc mua, đầu tư xây dựng hoặc sản xuất những tài sản cần một thời gian tương đối dài để hoàn thành đưa vào sử dụng hoặc kinh doanh được cộng vào nguyên giá tài sản cho đến khi tài sản đó được đưa vào sử dụng hoặc kinh doanh. Các khoản thu nhập phát sinh từ việc đầu tư tạm thời các khoản vay được ghi giảm nguyên giá tài sản có liên quan. Đối với khoản vay riêng phục vụ việc xây dựng tài sản cố định, bất động sản đầu tư, lãi vay được vốn hóa kể cả khi thời gian xây dựng dưới 12 tháng.

Các khoản dự phòng phải trả

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

Ghi nhận doanh thu

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 năm theo kết quả phần công việc đã hoàn thành tại ngày của Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ của kỳ đó. Kết quả của giao dịch cung cấp dịch vụ được xác định khi thỏa mãn tất cả bốn (4) điều kiện sau:

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

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

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

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

Ngoại tệ

Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Số dư các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ tại ngày kết thúc kỳ hoạt động được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày này. Chênh lệch tỷ giá phát sinh được hạch toán vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

Thuế

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

Số thuế phải trả hiện tại được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận trước thuế được trình bày trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản thu nhập hay chi phí tính thuế hoặc được khấu trừ trong các kỳ khác (bao gồm cả lỗ mang sang, nếu có) và ngoài ra không bao gồm các chỉ tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

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

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

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

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

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

Các quỹ tại doanh nghiệp

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

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

Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm

Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm được trích lập theo quy định tại Thông tư 50/2017/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 15 tháng 05 năm 2017 (“Thông tư 50”) và các Công văn phê duyệt số 3654/BTC-QLBH ngày 30 tháng 03 năm 2018, số 4370/BTC-QLBH ngày 10 tháng 4 năm 2020, số 14484/BTC-QLBH ngày 21 tháng 12 năm 2021 của Cục Quản lý, Giám sát bảo hiểm – Bộ Tài chính. Chi tiết như sau:

a) Nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ

Dự phòng phí chưa được hưởng:

Áp dụng tại Tổng Công ty Bảo hiểm PVI:

- Đối với nghiệp vụ bảo hiểm năng lượng: Áp dụng phương pháp trích lập dự phòng phí theo từng ngày.

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

- Đối với các nghiệp vụ bảo hiểm khác: Áp dụng phương pháp trích lập dự phòng phí 1/24.

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

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

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

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

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

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

Dự phòng bồi thường:

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

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

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

Dự phòng dao động lớn:

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

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

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

b) Nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe

Dự phòng toán học

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

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

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

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

Dự phòng phí

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

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

Dự phòng bồi thường

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

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

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

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

Dự phòng đảm bảo cân đối:

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

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

Ghi nhận doanh thu

Đối với nghiệp vụ bảo hiểm gốc

Doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận theo quy định tại Thông tư số 50/2017/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 15 tháng 5 năm 2017. Cụ thể, doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận khi đáp ứng các điều kiện sau: (1) hợp đồng đã được giao kết giữa doanh nghiệp bảo hiểm và bên mua bảo hiểm; (2) hợp đồng bảo hiểm đã có hiệu lực và (3) bên mua bảo hiểm đã trả phí bảo hiểm hoặc trong thời gian nợ phí theo quy định (tối đa không quá 30 ngày kể từ ngày hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực). Việc ghi nhận này cũng được áp dụng cho ghi nhận doanh thu phí bảo hiểm của kỳ đóng phí đầu tiên đối với trường hợp đóng phí bảo hiểm theo kỳ, các kỳ tiếp theo chỉ ghi nhận doanh thu khi khách hàng đã đóng đủ phí theo thỏa thuận hợp đồng.

Đối với nghiệp vụ tái bảo hiểm

Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi phát sinh trách nhiệm, theo số phát sinh dựa trên bảng thông báo tái bảo hiểm của các nhà nhượng tái bảo hiểm gửi cho Công ty và được xác nhận bởi Công ty. Công ty ghi nhận phí nhượng tái bảo hiểm trên cơ sở số phí phải nhượng cho các nhà tái bảo hiểm, tương ứng với doanh thu phí bảo hiểm gốc đã ghi nhận trong kỳ.

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

Chi phí

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

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

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

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

Quỹ dự trữ bắt buộc

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

4. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu kỳ</u>
	VND	VND
Tiền mặt	2.413.117.538	2.033.369.355
Tiền gửi thanh toán	339.439.690.031	1.307.157.902.295
Tiền đang chuyển	3.453.660.922	9.168.650.492
Các khoản tương đương tiền (i)	1.295.443.457.917	105.240.000.000
Tổng cộng	<u>1.640.749.926.408</u>	<u>1.423.599.922.142</u>

- (i) Các khoản tương đương tiền phản ánh tiền gửi tại các tổ chức tín dụng trong nước có kỳ hạn gốc không quá 03 tháng. Trong đó, bao gồm số tiền 642.443.465.525 đồng do Công ty Cổ phần PVI – Công ty mẹ và các cổ đông khác nộp vào tài khoản phong tỏa nhận vốn góp ở Ngân hàng TMCP Đông Nam Á – Chi nhánh Đại An để mua cổ phiếu phát hành thêm của Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI – Công ty con của Công ty.

5. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH

	Số cuối kỳ			Số đầu kỳ		
	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Dự phòng	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Dự phòng
	VND	VND	VND	VND	VND	VND
a) Chứng khoán kinh doanh	744.654.829.016	707.568.949.016	(37.085.880.000)	1.672.409.689.394	1.711.899.793.000	(37.085.880.000)
- Tổng giá trị cổ phiếu, trái phiếu	744.654.829.016	707.568.949.016	(37.085.880.000)	1.672.409.689.394	1.711.899.793.000	(37.085.880.000)
b) Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	11.365.940.137.305	11.365.940.137.305	-	9.156.788.831.001	9.156.788.831.001	-
b1) Ngắn hạn	6.273.156.337.380	6.273.156.337.380	-	7.000.418.500.001	7.000.418.500.001	-
- Tiền gửi có kỳ hạn ngắn hạn (i)	5.474.139.000.000	5.474.139.000.000	-	5.428.338.680.001	5.428.338.680.001	-
- Trái phiếu (II)	697.259.195.000	697.259.195.000	-	1.572.079.820.000	1.572.079.820.000	-
- Chứng chỉ tiền gửi (III)	101.758.142.380	101.758.142.380	-	-	-	-
b2) Dài hạn	5.092.783.799.925	5.092.783.799.925	-	2.156.370.331.000	2.156.370.331.000	-
- Tiền gửi có kỳ hạn dài hạn (i)	3.243.419.666.130	3.243.419.666.130	-	456.000.000.000	456.000.000.000	-
- Trái phiếu (II)	1.849.364.133.795	1.849.364.133.795	-	1.700.370.331.000	1.700.370.331.000	-
c) Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	64.539.474.000	20.193.209.573	(39.375.201.545)	64.539.474.000	22.904.709.573	(36.663.701.545)
- Đầu tư vào đơn vị khác (iv)	64.539.474.000	20.193.209.573	(39.375.201.545)	64.539.474.000	22.904.709.573	(36.663.701.545)

- (i) Tiền gửi có kỳ hạn phản ánh các khoản tiền gửi có kỳ hạn gốc trên 03 tháng và kỳ hạn còn lại không quá 12 tháng kể từ thời điểm báo cáo (ghi nhận là đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ngắn hạn) và có kỳ hạn còn lại trên 12 tháng kể từ thời điểm báo cáo (ghi nhận là đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn dài hạn) tại các tổ chức tín dụng trong nước.
- (ii) Thể hiện khoản đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp và tổ chức tín dụng có kỳ hạn còn lại dưới 12 tháng kể từ thời điểm báo cáo (ghi nhận là đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ngắn hạn) và có kỳ hạn còn lại trên 12 tháng kể từ thời điểm báo cáo (ghi nhận là đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn dài hạn).
- (iii) Thể hiện chứng chỉ tiền gửi có kỳ hạn ngắn hạn tại các tổ chức tín dụng trong nước có kỳ hạn gốc trên 3 tháng và có kỳ hạn còn lại không quá 12 tháng kể từ thời điểm báo cáo.
- (iv) Thể hiện khoản góp vốn vào các công ty với thời hạn nắm giữ trên 1 năm.

Thông tin chi tiết về các công ty con thuộc sở hữu trực tiếp của Công ty tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 như sau:

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

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

Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI (POF) được thành lập ngày 08 tháng 10 năm 2015 dưới hình thức quỹ đóng theo Thông báo số 2.15/TB-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và được gia hạn đến ngày 08/10/2025 theo Thông báo số 3388/UBCK-QLQ ngày 20 tháng 5 năm 2020 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI (PIF) được thành lập ngày 25 tháng 5 năm 2017 dưới hình thức quỹ đóng theo Thông báo số 153/TB-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và được gia hạn đến ngày 25/5/2027 theo Giấy chứng nhận số 26/GCN-UBCK ngày 25 tháng 6 năm 2021 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. POF và PIF được góp vốn bởi Công ty và các công ty con của Công ty là Tổng Công ty Bảo hiểm PVI và Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI. Ngân hàng lưu ký là Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hà Thành.

Tổng số vốn của POF tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 là 2.000.000.000.000 VND, được góp bởi các bên như sau:

	Số vốn góp VND	Tỷ lệ góp vốn %
Công ty Cổ phần PVI	827,272,730,000	41.36
Tổng Công ty Bảo hiểm PVI	868,181,820,000	43.41
Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm PVI	304,545,450,000	15.23
	2,000,000,000,000	100

Tổng số vốn của PIF tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 là 1.500.000.000.000 VND, được góp bởi các bên như sau:

	Số vốn góp VND	Tỷ lệ góp vốn %
Công ty Cổ phần PVI	520,000,000,000	34.67
Tổng Công ty Bảo hiểm PVI	706,000,000,000	47.07
Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm PVI	274,000,000,000	18.26
	1,500,000,000,000	100

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

- Giá trị hợp lý của các khoản chứng khoán kinh doanh đã niêm yết được xác định theo giá đóng cửa trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) hoặc Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE) tại ngày kết thúc kỳ hoạt động.

- Giá trị hợp lý của các khoản chứng khoán kinh doanh đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom) được xác định theo giá giao dịch bình quân tại ngày kết thúc kỳ hoạt động.

- Với các khoản chứng khoán kinh doanh khác, giá trị hợp lý được xác định bằng các phương pháp định giá phù hợp gồm: phương pháp so sánh với các chứng khoán kinh doanh tương đồng có giá thị trường và phương pháp giá trị tài sản ròng.

- Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư góp vốn dài hạn được xác định theo phương pháp giá trị tài sản ròng căn cứ vào báo cáo tài chính của đơn vị nhận đầu tư và các thông tin liên quan mà Công ty thu thập được tại thời điểm lập báo cáo tài chính.

- Giá trị hợp lý của các khoản tiền gửi tại các ngân hàng TMCP trong nước và trái phiếu được xác định bằng giá trị ghi sổ.

- Đối với khoản đầu tư khác không có đủ thông tin trên thị trường để xác định giá trị hợp lý tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, giá trị ghi sổ của các khoản mục này được thể hiện thay cho giá trị hợp lý.

6. PHẢI THU NGẮN HẠN CỦA KHÁCH HÀNG

a) Phải thu ngắn hạn của khách hàng

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Phải thu về hoạt động bảo hiểm gốc	825.340.134.696	765.475.550.053
Phải thu về hoạt động nhận tái bảo hiểm	282.239.413.598	384.553.678.483
Phải thu về hoạt động nhượng tái bảo hiểm	677.439.924.599	920.690.569.418
Phải thu liên quan đến tài sản tái bảo hiểm (i)	10.413.725.446.331	9.477.135.577.087
Phải thu về hoạt động tài chính	442.596.795.022	296.892.054.101
Phải thu về hoạt động kinh doanh phi bảo hiểm	6.662.437.985	4.217.152.840
Tổng cộng	12.648.004.152.231	11.848.964.581.982

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

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

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Các đơn vị thành viên trong Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	234.420.590.625	459.325.126.910
Hannover Rück SE	2.241.594.247	3.566.514.753
HDI Global SE	788.003.700	3.419.905.793
HDI Global Network AG	21.591.873	1.778.653.497

7. PHẢI THU KHÁC

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
a) Ngắn hạn	257.545.081.960	240.422.044.011
- Tạm ứng cho người lao động	29.055.419.716	17.439.611.581
- Ký cược, ký quỹ	815.078.163	735.108.935
- HDI Global SE	2.145.245.647	1.508.028.200
- Phải thu khác (i)	225.529.338.434	220.739.295.295
b) Dài hạn	29.001.622.163	27.138.326.528
- Ký cược, ký quỹ	29.001.622.163	27.138.326.528
Tổng cộng	286.546.704.123	267.560.370.539

(i) Số dư phải thu khác cuối kỳ bao gồm khoản phải thu đầu tư vào trái phiếu Sông Đà Thăng Long đã đến hạn thanh toán với số tiền 167.972.628.907 VND. Khoản đầu tư vào trái phiếu Sông Đà Thăng Long có thời hạn thanh toán là tháng 02 năm 2013. Đến ngày 30 tháng 6 năm 2023, Công ty đã trích lập dự phòng cho toàn bộ phần giá trị này. Theo phán quyết của Tòa án ngày 25 tháng 4 năm 2019, Công ty Cổ phần Sông Đà Thăng Long có nghĩa vụ phải chi trả bổ sung cho Công ty với số tiền là 343.677.871.600 VND tiền lãi trong hạn và lãi chậm thanh toán. Công ty chưa thể đánh giá được mức độ chắc chắn trong việc thu hồi khoản tiền nêu trên, do đó chưa ghi nhận khoản thu nhập này vào báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

8. DỰ PHÒNG PHẢI THU NGẮN HẠN KHÓ ĐÒI

	Số cuối kỳ			Số đầu kỳ		
	Giá gốc	Dự phòng	Giá trị có thể thu hồi	Giá gốc	Dự phòng	Giá trị có thể thu hồi
	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Tổng giá trị các khoản phải thu khó đòi	540.899.391.669	(230.544.602.627)	310.354.789.042	458.424.566.783	(226.316.889.528)	232.107.677.255

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

9. TĂNG, GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa, vật kiến trúc VND	Phương tiện vận tải VND	Thiết bị văn phòng VND	Tài sản cố định khác VND	Tổng cộng VND
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	291.236.451.154	71.342.906.014	226.522.500.630	8.129.055.784	597.230.913.582
Tăng trong kỳ	-	8.871.514.546	4.029.943.564	-	12.901.458.110
- Mua sắm mới	-	8.871.514.546	4.029.943.564	-	12.901.458.110
Thanh lý trong kỳ	-	(953.675.000)	(397.396.280)	-	(1.351.071.280)
Giảm khác	-	-	(76.240.000)	-	(76.240.000)
Số dư cuối kỳ	291.236.451.154	79.260.745.560	230.078.807.914	8.129.055.784	608.705.060.412
GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ					
Số dư đầu kỳ	70.977.714.269	54.348.013.282	190.069.961.879	8.114.738.602	323.510.428.032
Trích khấu hao trong kỳ	4.022.167.936	2.708.328.207	11.055.538.356	-	17.786.034.499
Thanh lý trong kỳ	-	(953.675.000)	(397.396.280)	-	(1.351.071.280)
Giảm khác	-	-	(76.240.000)	-	(76.240.000)
Số dư cuối kỳ	74.999.882.205	56.102.666.489	200.651.863.955	8.114.738.602	339.869.151.251
GIÁ TRỊ CÒN LẠI					
Số dư đầu kỳ	220.258.736.885	16.994.892.732	36.452.538.751	14.317.182	273.720.485.550
Số dư cuối kỳ	216.236.568.949	23.158.079.071	29.426.943.959	14.317.182	268.835.909.161

Nguyên giá của tài sản cố định hữu hình bao gồm các tài sản cố định đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 là 181.962.680.760 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 180.840.432.914 VND).

10. TĂNG, GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	<u>Quyền sử dụng đất</u> VND	<u>Phần mềm máy tính</u> VND	<u>Tổng cộng</u> VND
NGUYÊN GIÁ			
Số dư đầu kỳ	42.930.348.893	172.175.686.213	215.106.035.106
Tăng trong kỳ	-	232.209.000	232.209.000
- <i>Mua sắm mới</i>	-	<i>232.209.000</i>	<i>232.209.000</i>
Số dư cuối kỳ	<u>42.930.348.893</u>	<u>172.407.895.213</u>	<u>215.338.244.106</u>
GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ			
Số dư đầu kỳ	1.719.482.285	127.530.807.966	129.250.290.251
Trích khấu hao trong kỳ	79.287.486	9.027.759.522	9.107.047.008
Số dư cuối kỳ	<u>1.798.769.771</u>	<u>136.558.567.488</u>	<u>138.357.337.259</u>
GIÁ TRỊ CÒN LẠI			
Số dư đầu kỳ	<u>41.210.866.608</u>	<u>44.644.878.247</u>	<u>85.855.744.855</u>
Số dư cuối kỳ	<u>41.131.579.122</u>	<u>35.849.327.725</u>	<u>76.980.906.847</u>

Nguyên giá của tài sản cố định vô hình bao gồm các tài sản cố định đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 là 117.393.500.213 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 116.677.444.578 VND).

11. TĂNG, GIẢM BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

	<u>Số đầu kỳ</u> VND	<u>Tăng trong kỳ</u> VND	<u>Giảm trong kỳ</u> VND	<u>Số cuối kỳ</u> VND
Nguyên giá	1.105.607.068.661	-	-	1.105.607.068.661
Nhà và quyền sử dụng đất (i)	1.105.607.068.661	-	-	1.105.607.068.661
Giá trị hao mòn lũy kế	289.233.676.194	15.748.940.715	-	304.982.616.909
Nhà và quyền sử dụng đất (i)	289.233.676.194	15.748.940.715	-	304.982.616.909
- <i>Khấu hao trong kỳ</i>	<i>31.542.371.961</i>	<i>15.748.940.715</i>	<i>-</i>	<i>15.748.940.715</i>
Giá trị còn lại	816.373.392.467	-	15.748.940.715	800.624.451.752
- Nhà và quyền sử dụng đất (i)	816.373.392.467	-	15.748.940.715	800.624.451.752

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

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023, Công ty đang trong quá trình xác định giá trị hợp lý của các bất động sản đầu tư này.

12. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
a) Ngắn hạn	647.666.800.623	653.379.100.980
- Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	481.193.758.362	480.280.344.498
- Chi phí trả trước ngắn hạn khác	166.473.042.261	173.098.756.482
b) Dài hạn	83.603.169.109	97.007.918.368
- Chi phí trả trước dài hạn khác	83.603.169.109	97.007.918.368
Tổng cộng	731.269.969.732	750.387.019.348

13. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

a) Các khoản phải trả người bán

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Phải trả về hoạt động bảo hiểm gốc	393.217.729.135	695.678.952.294
Phải trả về hoạt động nhận tái bảo hiểm	282.477.035.764	251.210.215.691
Phải trả về hoạt động nhượng tái bảo hiểm	2.203.848.030.927	2.034.697.706.911
Các khoản phải trả khác của khách hàng	286.103.949.038	586.937.135.387
Tổng cộng	3.165.646.744.864	3.568.524.010.283

b) Phải trả người bán là các bên liên quan

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Các đơn vị thành viên trong Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	84.207.694.892	257.494.376.084
Hannover Rück SE	56.571.554.709	14.916.914.509
HDI Global SE	1.197.088.247	1.824.059.999
HDI Global Network AG	40.076.726.410	14.687.081.913

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

14. NGƯỜI MUA TRẢ TIỀN TRƯỚC NGẮN HẠN

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Người mua trả tiền trước về hoạt động bảo hiểm	422.000.091.536	430.266.226.094
Tổng cộng	422.000.091.536	430.266.226.094

15. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI THU, PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	Số đầu kỳ		Số phải nộp trong kỳ	Số đã thực nộp/bù trừ trong kỳ	Số cuối kỳ	
	Phải thu	Phải trả			Phải thu	Phải trả
Thuế giá trị gia tăng	3.283.531.512	95.830.566.872	354.079.952.102	369.910.460.288	3.283.531.512	80.000.058.686
Thuế thu nhập doanh nghiệp	-	71.847.524.050	105.113.303.912	122.673.936.329	1.484.342.523	55.771.234.156
Thuế, phí phải nộp khác	-	18.604.769.231	80.908.685.661	92.820.732.995	-	6.692.721.897
Cộng	3.283.531.512	186.282.860.153	540.101.941.675	585.405.129.612	4.767.874.035	142.464.014.739

16. PHẢI TRẢ KHÁC

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu kỳ</u>
	VND	VND
a) Ngắn hạn	110.545.079.168	108.289.917.755
- Các khoản phải trả phải nộp ngắn hạn khác	110.545.079.168	108.289.917.755
b) Dài hạn	33.044.949.562	31.884.592.502
- Phải trả dài hạn khác	33.044.949.562	31.884.592.502
Tổng cộng	143.590.028.730	140.174.510.257

17. VAY NGẮN HẠN

	<u>Số đầu kỳ</u>		<u>Trong kỳ</u>		<u>Số cuối kỳ</u>	
	Giá trị	Số có khả năng trả nợ	Tăng	Giảm	Giá trị	Số có khả năng trả nợ
	VND		VND		VND	
Vay ngắn hạn (*)	28.998.000.000	28.998.000.000	990.833.672.110 (200.624.095.352	819.207.576.758	819.207.576.758
	28.998.000.000	28.998.000.000	990.833.672.110	200.624.095.352	819.207.576.758	819.207.576.758

Số dư vay ngắn hạn tại 30 tháng 6 năm 2023 phản ánh các khoản vay như sau:

- Các khoản vay bằng VND tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Thành Công theo Hợp đồng vay số 01/23/HM/5554095 ngày 20 tháng 4 năm 2023 với hạn mức vay 500 tỷ đồng để phục vụ hoạt động kinh doanh của Công ty con trong kỳ. Thời hạn vay tối đa của mỗi khoản vay là 06 tháng kể từ ngày tiếp theo của ngày giải ngân, lãi vay được trả hàng tháng với lãi suất quy định trên từng giấy nhận nợ. Các khoản vay được đảm bảo bằng các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn với tổng số tiền là 660 tỷ đồng.
- Các khoản vay bằng VND tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Thành Công theo Hợp đồng vay vốn số 01/23/HM/5551319 ngày 17 tháng 5 năm 2023 với hạn mức tối đa là 300 tỷ đồng trong 12 tháng cho mục đích thanh toán chi phí tái bảo hiểm và tài trợ vốn lưu động của Công ty con, lãi suất từ 6,2% đến 7,2%/năm, thời hạn vay không quá 6 tháng. Lãi vay trả hàng tháng, gốc vay trả một lần khi đáo hạn. Các khoản vay được đảm bảo bằng các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn với tổng số tiền là 324 tỷ đồng.
- Các khoản vay bằng VND tại Ngân hàng TNHH MTV Shinhan Việt Nam - Chi nhánh Phạm Hùng theo Hợp đồng tín dụng số SHBHNC/HOTD/790500024832 ngày 18 tháng 4 năm 2023 với hạn mức vay 500 tỷ đồng để bổ sung vốn lưu động của Công ty con. Thời hạn vay tối đa của mỗi khoản vay là 4 tháng, lãi vay được trả hàng tháng với lãi suất quy định trên từng giấy nhận nợ. Các khoản vay được đảm bảo bằng các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn với tổng số tiền là 607 tỷ đồng.

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

18. DỰ PHÒNG PHẢI TRẢ

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu kỳ</u>
	VND	VND
a) Ngắn hạn	14.818.880.036.805	13.528.767.393.506
- Dự phòng phí chưa được hưởng	5.859.309.739.624	4.846.907.870.296
- Dự phòng bồi thường	8.551.854.422.006	8.313.789.757.668
- Dự phòng dao động lớn	407.715.875.175	368.069.765.542
b) Dài hạn	1.391.664.211	1.407.060.211
- Dự phòng phải trả dài hạn khác	1.391.664.211	1.407.060.211
Tổng cộng	14.820.271.701.016	13.530.174.453.717

19. VỐN CHỦ SỞ HỮU

	Vốn góp của chủ sở hữu VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Quỹ đầu tư phát triển VND	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu VND	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối VND	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát VND	Tổng cộng VND
Số dư đầu năm trước	2.342.418.670.000	3.716.658.852.155	179.211.820.775	286.840.187.566	1.063.661.184.105	251.172.608.954	7.839.963.323.555
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	833.910.607.033	39.267.066.391	873.177.673.424
Trích quỹ dự trữ bắt buộc	-	-	-	32.843.333.094	(32.843.333.094)	-	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	(46.674.523.703)	(1.995.542.662)	(48.670.066.365)
Trích quỹ khác	-	-	-	724.061.262	(724.061.262)	-	-
Chia cổ tức	-	-	-	-	(772.998.095.100)	(32.444.580.000)	(805.442.675.100)
Số dư đầu năm nay	2.342.418.670.000	3.716.658.852.155	179.211.820.775	320.407.581.922	1.044.331.777.979	255.999.552.683	7.859.028.255.514
Lợi nhuận trong kỳ	-	-	-	-	561.974.291.394	29.096.705.070	591.070.996.464
Trích quỹ dự trữ bắt buộc	-	-	-	16.386.588.454	(16.386.588.454)	-	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (i)	-	-	-	-	(40.217.945.303)	(1.804.823.288)	(42.022.768.591)
Bổ sung lợi nhuận chưa phân phối từ quỹ khác	-	-	-	(2.803.195.646)	2.803.195.646	-	-
Chia cổ tức (ii)	-	-	-	-	-	(10.006.587.501)	(10.006.587.501)
Thay đổi do mua lại cổ phần tại công ty con từ cổ đông hiện hữu khác	-	-	-	-	(896.146.200)	(1.052.000.000)	(1.948.146.200)
Số dư cuối kỳ này	2.342.418.670.000	3.716.658.852.155	179.211.820.775	333.990.974.730	1.551.608.585.062	272.232.846.964	8.396.121.749.686

- (i) Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi và Quỹ thưởng Ban điều hành từ nguồn lợi nhuận năm 2022 theo các Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông thường niên của Công ty và các công ty con trong 6 tháng đầu năm 2023.
- (ii) Chi trả cổ tức đợt hai năm 2022 cho các cổ đông theo Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông thường niên và Nghị quyết của Hội đồng Quản trị của các công ty con.

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

	<u>Từ ngày 01/01/2023</u> <u>đến ngày 30/6/2023</u>	<u>Năm 2022</u>
	VND	VND
- Vốn đầu tư của chủ sở hữu		
+ Vốn góp đầu kỳ/năm	2.342.418.670.000	2.342.418.670.000
+ Vốn góp cuối kỳ/năm	2.342.418.670.000	2.342.418.670.000
- Cổ tức, lợi nhuận đã chia	-	(772.998.095.100)

Cổ phiếu

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023, số cổ phiếu đang lưu hành của Công ty như sau:

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

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

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

CHỈ TIÊU	Đơn vị	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu kỳ</u>
1. Hợp đồng bảo hiểm gốc chưa phát sinh trách nhiệm	VND	1.589.897.253.862	2.361.603.179.806
2. Phải thu đòi người thứ ba	VND	63.227.119.222	63.442.561.336
3. Nợ khó đòi đã xử lý	VND	333.580.324.586	333.669.365.446
4. Ngoại tệ các loại			
+ Đô la Mỹ	USD	1.959.386	3.300.384
+ Đồng tiền chung Châu Âu	EUR	457.986	358.318
+ Đồng Rúp Nga	RUB	1.651.022	2.288.628
+ Bảng Anh	GBP	17.714	458

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

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

a) Doanh thu

	Quý 2 năm 2023	Quý 2 năm 2022	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/6/2023	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/6/2022
	VND	VND	VND	VND
Thu phí bảo hiểm gốc	2.470.058.971.819	2.232.375.353.658	5.700.973.187.243	5.466.284.837.666
Thu phí nhận tái bảo hiểm	501.636.468.980	515.117.552.265	1.002.797.989.638	944.650.669.512
Thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	209.969.959.603	214.695.748.167	416.341.869.402	404.134.060.804
Thu khác từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	15.814.422.073	10.464.438.460	30.988.312.357	23.302.601.997
Doanh thu kinh doanh phi bảo hiểm	46.126.587.141	142.258.333.267	93.141.476.808	186.587.746.939
Tổng cộng	3.243.606.409.616	3.114.911.425.817	7.244.242.835.448	7.024.959.916.918

b) Doanh thu đối với các bên liên quan

	Quý 2 năm 2023	Quý 2 năm 2022	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/6/2023	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/6/2022
	VND	VND	VND	VND
Các đơn vị thành viên trong Tập đoàn	378.505.312.204	358.954.089.897	1.142.226.034.783	1.141.846.520.085
Dầu khí Việt Nam				
Hannover Rück SE	19.085.570.684	483.061.516	34.862.113.132	7.973.169.232
HDI Global SE	624.447.811	408.642.050	2.460.271.833	957.014.344
HDI Global Network AG	5.280.634.570	15.382.437.594	8.529.704.602	15.683.872.027
HDI Global Insurance Limited Liability Company	-	-	34.183.828.496	-

22. CÁC KHOẢN GIẢM TRỪ DOANH THU

	Quý 2 năm 2023	Quý 2 năm 2022	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/6/2023	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/6/2022
	VND	VND	VND	VND
Phí nhượng tái bảo hiểm	1.594.421.300.995	1.368.158.359.915	3.353.559.389.082	2.752.748.400.480
Tăng dự phòng phí	57.259.748.150	167.322.144.253	646.356.048.998	1.208.909.459.016
Tổng cộng	1.651.681.049.145	1.535.480.504.168	3.999.915.438.080	3.961.657.859.496

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

23. GIÁ VỐN HÀNG BÁN VÀ DỊCH VỤ CUNG CẤP

	<u>Quý 2 năm 2023</u>	<u>Quý 2 năm 2022</u>	<u>Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/6/2023</u>	<u>Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/6/2022</u>
	VND	VND	VND	VND
Chi bồi thường bảo hiểm gốc	758.650.526.340	806.530.800.875	1.549.719.357.863	1.465.277.212.027
Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	230.182.757.036	103.275.977.963	378.007.060.242	295.957.380.715
Các khoản giảm trừ:	(444.868.980.560)	(508.431.816.483)	(897.176.752.059)	(965.249.937.564)
- Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(425.449.898.688)	(488.560.461.701)	(868.644.652.234)	(938.616.717.274)
- Thu đòi người thứ ba bồi hoàn	(2.018.007.847)	(3.744.403.135)	(8.904.085.231)	(7.330.404.624)
- Thu hàng đã xử lý bồi thường 100%	(17.401.074.025)	(16.126.951.647)	(19.628.014.594)	(19.302.815.666)
Chi bồi thường từ quỹ dự phòng dao động lớn	-	(1.500.000.000)	-	(1.500.000.000)
Tăng dự phòng bồi thường	50.359.342.715	105.280.138.077	182.891.274.262	229.226.489.963
Số trích dự phòng dao động lớn trong kỳ	18.740.269.996	18.656.029.816	39.646.109.633	41.232.055.720
Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	706.899.479.288	706.621.815.424	1.429.190.292.152	1.358.630.372.788
- Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc	137.140.074.330	118.807.797.219	284.376.998.605	226.191.136.123
- Chi khác hoạt động kinh doanh nhận tái bảo hiểm	90.822.746.311	85.612.667.648	219.729.222.351	185.270.029.374
- Chi khác hoạt động nhượng tái bảo hiểm	10.393.393.942	13.760.420.965	27.566.569.337	30.356.858.439
- Chi hoạt động kinh doanh bảo hiểm khác	468.543.264.705	488.440.929.592	897.517.501.859	916.812.348.852
Giá vốn dịch vụ kinh doanh phi bảo hiểm	22.305.501.107	110.943.722.136	47.177.605.598	133.487.466.351
Tổng cộng	1.342.268.895.922	1.341.376.667.808	2.729.454.947.691	2.557.061.040.000

24. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

	<u>Quý 2 năm 2023</u>	<u>Quý 2 năm 2022</u>	<u>Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/6/2023</u>	<u>Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/6/2022</u>
	VND	VND	VND	VND
Chi phí nhân viên	98.997.990.024	101.986.608.433	191.510.116.842	192.587.573.936
Chi phí văn phòng	12.199.766.121	6.042.300.350	19.349.442.733	10.529.729.592
Chi phí khấu hao tài sản cố định	10.733.572.282	5.845.356.955	21.430.273.272	11.674.475.362
Chi phí dịch vụ mua ngoài và chi phí khác	44.574.990.249	52.370.995.122	95.742.979.104	93.009.401.759
Tổng cộng	166.506.318.676	166.245.260.860	328.032.811.951	307.801.180.649

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

25. CHI PHÍ SẢN XUẤT KINH DOANH THEO YẾU TỐ

	<u>Quý 2 năm 2023</u>	<u>Quý 2 năm 2022</u>	<u>Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/6/2023</u>	<u>Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/6/2022</u>
	VND	VND	VND	VND
Chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	851.420.130.110	741.992.016.080	1.784.759.840.234	1.506.761.224.797
Chi phí nhân viên	261.523.045.876	284.228.749.474	511.345.603.468	546.869.926.646
Chi phí văn phòng	25.304.130.365	22.976.775.551	50.525.069.330	43.103.650.882
Chi phí khấu hao tài sản cố định và bất động sản đầu tư	20.715.385.897	16.659.536.726	41.631.820.009	33.228.428.886
Chi phí dịch vụ mua ngoài và chi phí khác	349.812.522.350	441.764.850.837	669.225.426.601	734.898.989.438
Tổng cộng	1.508.775.214.598	1.507.621.928.668	3.057.487.759.642	2.864.862.220.649

26. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	<u>Quý 2 năm 2023</u>	<u>Quý 2 năm 2022</u>	<u>Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/6/2023</u>	<u>Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/6/2022</u>
	VND	VND	VND	VND
Lãi tiền gửi, tiền cho vay	193.316.211.544	103.330.611.647	356.089.129.707	213.871.820.133
Lãi đầu tư trái phiếu, chứng từ có giá khác	76.978.533.276	66.337.590.037	127.017.059.753	120.384.114.667
Lãi kinh doanh cổ phiếu	54.954.945.934	18.118.763.285	87.686.403.336	33.178.716.831
Cổ tức, lợi nhuận được chia	18.253.800.000	-	28.133.800.000	-
Lãi chênh lệch tỷ giá	14.425.924.309	23.572.943.175	61.972.700.703	33.402.431.003
Doanh thu hoạt động tài chính khác	-	116.967	-	116.967
Tổng cộng	357.929.415.063	211.360.025.111	660.899.093.499	400.837.199.601

27. CHI PHÍ TÀI CHÍNH

	<u>Quý 2 năm 2023</u>	<u>Quý 2 năm 2022</u>	<u>Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/6/2023</u>	<u>Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/6/2022</u>
	VND	VND	VND	VND
Chi phí hoạt động kinh doanh cổ phiếu	26.400	-	52.800	-
Lỗ chênh lệch tỷ giá	17.088.081.367	32.227.053.970	62.089.130.513	47.450.071.081
Trích lập dự phòng giảm giá đầu tư	1.000.500.000	(2.323.356.473)	2.711.500.000	(2.305.199.573)
Chi phí lãi vay	11.799.479.114	6.044.393.070	14.876.130.636	7.166.027.109
Chi phí tài chính khác	36.519.875.502	12.393.186.020	79.282.058.728	26.155.104.546
Tổng cộng	66.407.962.383	48.341.276.587	158.958.872.677	78.466.003.163

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

28. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/6/2023	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/6/2022
	VND	VND
Lợi nhuận trước thuế	694.097.496.883	525.134.807.554
Điều chỉnh cho thu nhập chịu thuế		
Trừ:	(215.154.882.936)	(54.365.672.316)
- Cổ tức, lợi nhuận được chia	-	(6.600.000.000)
- (Lãi) của Quỹ đầu tư cơ hội PVI và Quỹ đầu tư Hạ tầng PVI	(206.610.496.525)	(25.182.021.801)
- Lãi chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại số dư ngoại tệ cuối kỳ	(8.544.386.411)	(22.583.650.515)
Cộng:	31.778.170.316	28.400.320.478
- Lỗ chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại số dư ngoại tệ cuối kỳ	-	372.714.561
- Thủ lao Hội đồng Quản trị	1.991.238.095	1.390.428.571
- Chi phí trích trước	10.434.017.463	18.028.437.479
- Trích lập dự phòng đầu tư	-	(699.506.260)
- Khấu hao xe ô tô có nguyên giá trên 1,6 tỷ đồng	338.862.300	39.905.455
- Chi phí khác không được khấu trừ	19.014.052.458	9.268.340.672
Thu nhập chịu thuế	510.720.784.263	499.169.455.716
Thuế suất thông thường	20%	20%
Chi phí thuế TNDN theo thuế suất thông thường	102.144.156.853	99.833.891.143
Điều chỉnh chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của kỳ trước vào chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp kỳ hiện hành	2.969.147.059	868.956.283
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	105.113.303.912	100.702.847.426

29. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

	Đơn vị	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/6/2023	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/6/2022
Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	VND	561.974.291.394	403.368.943.555
Số trích quỹ khen thưởng phúc lợi ước tính	VND	(6.743.691.497)	(17.344.864.573)
Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	VND	555.230.599.897	386.024.078.982
Số cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quân trong năm	Cổ phiếu	234.241.867	234.241.867
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	VND	2.370	1.648

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

30. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

Quản lý rủi ro vốn

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

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

Hệ số đòn bẩy tài chính

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Các khoản vay	819.207.576.758	28.998.000.000
Trừ: Tiền và các khoản tương đương tiền	1.640.749.926.408	1.423.599.922.142
Nợ thuần	-	-
Vốn chủ sở hữu	8.396.121.749.686	7.859.028.255.514
Tỷ lệ nợ thuần trên vốn chủ sở hữu	-	-

Các chính sách kế toán chủ yếu

Chi tiết các chính sách kế toán chủ yếu và các phương pháp mà Công ty áp dụng (bao gồm các tiêu chí để ghi nhận, cơ sở xác định giá trị và cơ sở ghi nhận các khoản thu nhập và chi phí) đối với từng loại tài sản tài chính, công nợ tài chính và công cụ vốn được trình bày tại Thuyết minh số 3.

Các loại công cụ tài chính

	Số cuối kỳ		Số đầu kỳ	
	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý VND
Tài sản tài chính				
Tiền và các khoản tương đương tiền	1.640.749.926.408	1.640.749.926.408	1.423.599.922.142	1.423.599.922.142
Phải thu khách hàng và phải thu khác	2.231.408.687.354	2.231.408.687.354	2.367.759.438.862	2.367.759.438.862
Đầu tư tài chính	12.098.673.358.776	12.093.702.295.894	10.819.988.412.850	10.891.593.333.574
Tổng cộng	15.970.831.972.538	15.965.860.909.656	14.611.347.773.854	14.682.952.694.578
Công nợ tài chính				
Phải trả người bán và phải trả khác	3.301.799.994.066	3.301.799.994.066	3.701.259.141.043	3.701.259.141.043
Chi phí phải trả	57.723.181.983	57.723.181.983	47.693.546.531	47.693.546.531
Các khoản vay	819.207.576.758	819.207.576.758	28.998.000.000	28.998.000.000
Tổng cộng	4.178.730.752.807	4.178.730.752.807	3.777.950.687.574	3.777.950.687.574

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

- Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư được xác định như trình bày tại Thuyết minh số 5.
- Giá trị hợp lý của các khoản mục ngắn hạn gồm tiền và các khoản tương đương tiền, các khoản phải thu khách hàng, phải thu khác, các khoản phải trả người bán, chi phí phải trả ngắn hạn và các khoản phải trả ngắn hạn khác tương đương với giá trị ghi sổ của các khoản mục này do các công cụ này có kỳ hạn ngắn.
- Đối với các tài sản tài chính và công nợ tài chính mà không có đủ thông tin thị trường để xác định giá trị hợp lý tại thời điểm lập báo cáo, giá trị ghi sổ của các khoản mục này được thể hiện thay cho giá trị hợp lý.

Mục tiêu quản lý rủi ro tài chính

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)***Rủi ro thị trường***

Hoạt động kinh doanh của Công ty sẽ chủ yếu chịu rủi ro khi có sự thay đổi về tỷ giá hối đoái, lãi suất và giá. Công ty không thực hiện các biện pháp phòng ngừa rủi ro này do thiếu thị trường hoạt động giao dịch các công cụ tài chính này.

Quản lý rủi ro tỷ giá

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

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

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

Quản lý rủi ro lãi suất

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

Quản lý rủi ro về giá cổ phiếu

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

Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng xảy ra khi một khách hàng hoặc đối tác không đáp ứng được các nghĩa vụ trong hợp đồng dẫn đến các tổn thất tài chính cho Công ty. Công ty có chính sách tín dụng phù hợp và thường xuyên theo dõi tình hình để đánh giá xem Công ty có chịu rủi ro tín dụng hay không. Rủi ro tín dụng đã được Ban Tổng Giám đốc đánh giá một cách thận trọng như trình bày tại Thuyết minh số 8.

Quản lý rủi ro thanh khoản

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

	<u>Dưới 1 năm</u>	<u>Trên 1 năm</u>	<u>Tổng</u>
	VND	VND	VND
Số cuối kỳ			
Tiền và các khoản tương đương tiền	1.640.749.926.408	-	1.640.749.926.408
Phải thu khách hàng và phải thu khác	2.231.408.687.354	-	2.231.408.687.354
Đầu tư tài chính	6.980.725.286.396	5.117.948.072.380	12.098.673.358.776
Tổng cộng	10.852.883.900.158	5.117.948.072.380	15.970.831.972.538
Phải trả người bán và phải trả khác	3.268.755.044.504	33.044.949.562	3.301.799.994.066
Chi phí phải trả	57.723.181.983	-	57.723.181.983
Các khoản vay	819.207.576.758	-	819.207.576.758
Tổng cộng	4.145.685.803.245	33.044.949.562	4.178.730.752.807
Chênh lệch thanh khoản thuần	6.707.198.096.913	5.084.903.122.818	11.792.101.219.731
	<u>Dưới 1 năm</u>	<u>Trên 1 năm</u>	<u>Tổng</u>
	VND	VND	VND
Số đầu kỳ			
Tiền và các khoản tương đương tiền	1.423.599.922.142	-	1.423.599.922.142
Phải thu khách hàng và phải thu khác	2.367.759.438.862	-	2.367.759.438.862
Đầu tư tài chính	8.635.742.309.395	2.184.246.103.455	10.819.988.412.850
Tổng cộng	12.427.101.670.399	2.184.246.103.455	14.611.347.773.854
Phải trả người bán và phải trả khác	3.669.374.548.541	31.884.592.502	3.701.259.141.043
Chi phí phải trả	47.693.546.531	-	47.693.546.531
Các khoản vay	28.998.000.000	-	28.998.000.000
Tổng cộng	3.746.066.095.072	31.884.592.502	3.777.950.687.574
Chênh lệch thanh khoản thuần	8.681.035.575.327	2.152.361.510.953	10.833.397.086.280

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

Rủi ro bảo hiểm

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

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

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

Thù lao của thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tiền lương của Tổng Giám đốc và các người quản lý khác đã nhận trong kỳ như sau:

	<u>Từ ngày 01/01/2023</u>	<u>Từ ngày 01/01/2022</u>
	<u>đến ngày 30/6/2023</u>	<u>đến ngày 30/6/2022</u>
	VND	VND
Hội đồng Quản trị	7.210.455.213	7.409.182.214
Ban Kiểm soát	2.030.478.700	2.404.676.500
Tổng Giám đốc	3.423.787.200	3.516.116.500
Người Quản lý khác	15.294.257.462	18.635.830.624

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

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

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

Giao dịch bán hàng và cung cấp dịch vụ, mua hàng hóa và dịch vụ với các bên liên quan được trình bày tại Thuyết minh số 21.

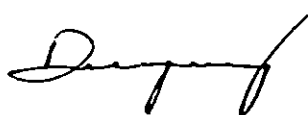
Các giao dịch khác với các bên liên quan trong kỳ như sau:

	<u>Từ ngày 01/01/2023</u> <u>đến ngày 30/6/2023</u>	<u>Từ ngày 01/01/2022</u> <u>đến ngày 30/6/2022</u>
	VND	VND
Hannover Rück SE		
Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	22.812.609.217	2.198.887.673
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	16.432.452.350	348.639.480
Chuyển phí nhượng tái bảo hiểm	100.094.858.839	780.507.750
HDI Global SE		
Chuyển phí nhượng tái bảo hiểm	14.788.419.016	9.518.029.333
Chi khác hoạt động tái bảo hiểm	18.132.607	-
Thu bồi thường nhượng tái	5.769.046.736	3.809.884.984
HDI Global Network AG		
Chuyển phí nhượng tái	86.837.537.348	123.824.717.436
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	6.096.575.826	4.129.761.732
Chi môi giới nhận tái bảo hiểm	(65.715.092)	-
HDI Global Insurance Limited Liability Company		
Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	2.149.927.017	-
Chi hoa hồng nhận tái bảo hiểm	2.220.188.363	-
Chi môi giới nhận tái bảo hiểm	3.682.716.769	-

Số dư phải thu, phải trả các bên liên quan được trình bày tương ứng tại Thuyết minh số 6 và số 13.



Hoàng Huy Hiệp
Người lập biểu



Trần Duy Cường
Kế toán trưởng



Nguyễn Xuân Hòa
Tổng Giám đốc

Ngày 20 tháng 7 năm 2023