

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



HOLDINGS

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
Cho Quý 3 năm 2019 và kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2019
đến ngày 30 tháng 9 năm 2019



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 GIỮA NIÊN ĐỘ | 4 - 5 |
| BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ | 6 |
| BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ | 7 - 8 |
| THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ | 9 - 29 |

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 riêng giữa niên độ của Công ty cho Quý 3 năm 2019 và kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến ngày 30 tháng 9 năm 2019.

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 kỳ và đến ngày lập báo cáo này gồm:

Hội đồng Quản trị

| | |
|-------------------------------|---|
| Ông Nguyễn Xuân Hòa | Chủ tịch (bổ nhiệm ngày 29 tháng 3 năm 2019) |
| Ông Nguyễn Anh Tuấn | Chủ tịch (miễn nhiệm ngày 29 tháng 3 năm 2019) Ủy viên (bổ nhiệm ngày 29 tháng 3 năm 2019) |
| Ông Dương Thanh Danh François | Phó Chủ tịch (bổ nhiệm ngày 29 tháng 3 năm 2019) Ủy viên (miễn nhiệm ngày 29 tháng 3 năm 2019) |
| Ông Tôn Thiện Việt | Phó Chủ tịch (miễn nhiệm ngày 29 tháng 3 năm 2019) |
| Ông Bùi Vạn Thuận | Ủy viên |
| Ông Ulrich Heinz Wollschlager | Ủy viên |
| Ông Jens Holger Wohlthat | Ủy viên |
| Ông Clemens Jungsthöfel | Ủy viên |
| Ông Christian Hirsch | Ủy viên (bổ nhiệm ngày 29 tháng 3 năm 2019) |
| Bà Bùi Thị Nguyệt | Ủy viên (bổ nhiệm ngày 29 tháng 3 năm 2019) |
| Ông Nguyễn Anh Tuấn | Ủy viên (miễn nhiệm ngày 29 tháng 3 năm 2019) |

Ban Tổng Giám đốc

| | |
|-------------------------------|---|
| Ông Bùi Vạn Thuận | Tổng Giám đốc |
| Ông Trương Quốc Lâm | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Trương Minh Đức | Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 01 tháng 4 năm 2019) |
| Ông Alexander-Nicolai Neumann | Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 01 tháng 4 năm 2019) |
| Ông Phùng Tuấn Kiên | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Phạm Anh Đức | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Vũ Văn Thắng | 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 riêng giữa niên độ phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty tại ngày 30 tháng 9 năm 2019, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh cho Quý 3 năm 2019 và kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến ngày 30 tháng 9 năm 2019 và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến ngày 30 tháng 9 năm 2019, 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 giữa niên độ. Trong việc lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

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

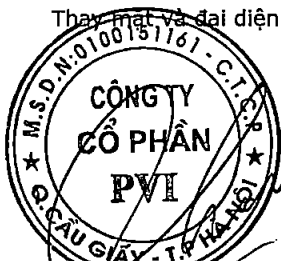
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (Tiếp theo)

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

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo rằng số kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý tình hình tài chính của Công ty ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng báo cáo tài chính riêng giữa niên độ tuân thủ chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính 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 riêng giữa niên độ.

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc



Bùi Văn Thuận
Tổng Giám đốc

Ngày 18 tháng 10 năm 2019

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2019

Đơn vị: VND

| TÀI SẢN | Mã số | Thuyết minh | Số cuối kỳ | Số đầu kỳ |
|--|--------------|--------------------|--------------------------|--------------------------|
| A. TÀI SẢN NGẮN HẠN | 100 | | 1.756.139.403.062 | 1.826.918.209.551 |
| I. Tiền | 110 | 4 | 15.054.018.480 | 11.728.159.243 |
| 1. Tiền | 111 | | 15.054.018.480 | 11.728.159.243 |
| II. Đầu tư tài chính ngắn hạn | 120 | 5 | 1.490.000.000.000 | 1.529.882.365.744 |
| 1. Chứng khoán kinh doanh | 121 | | 37.085.880.000 | 37.085.880.000 |
| 2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh | 122 | | (37.085.880.000) | (22.203.514.256) |
| 3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn | 123 | | 1.490.000.000.000 | 1.515.000.000.000 |
| III. Các khoản phải thu ngắn hạn | 130 | | 175.487.471.183 | 206.927.100.211 |
| 1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng | 131 | 6 | 84.691.230.839 | 85.683.296.074 |
| 2. Trả trước cho người bán ngắn hạn | 132 | | 4.326.076.205 | 1.829.948.550 |
| 3. Phải thu ngắn hạn khác | 136 | 7 | 131.795.521.682 | 163.763.914.452 |
| 4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi | 137 | 8 | (45.325.357.543) | (44.350.058.865) |
| IV. Hàng tồn kho | 140 | | 338.252.728 | 934.432.728 |
| 1. Hàng tồn kho | 141 | | 338.252.728 | 934.432.728 |
| V. Tài sản ngắn hạn khác | 150 | | 75.259.660.671 | 77.446.151.625 |
| 1. Chi phí trả trước ngắn hạn | 151 | 12 | 4.683.692.689 | 8.555.632.998 |
| 2. Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ | 152 | | 70.575.967.982 | 68.890.518.627 |
| B. TÀI SẢN DÀI HẠN | 200 | | 5.179.793.255.832 | 5.073.363.139.625 |
| I. Các khoản phải thu dài hạn | 210 | | 865.520.400 | 865.520.400 |
| 1. Phải thu dài hạn khác | 216 | 7 | 865.520.400 | 865.520.400 |
| II. Tài sản cố định | 220 | | 111.586.257.485 | 124.839.037.190 |
| 1. Tài sản cố định hữu hình | 221 | 9 | 110.921.404.198 | 123.307.187.757 |
| <i>Nguyên giá</i> | 222 | | 209.306.198.435 | 206.983.212.668 |
| <i>Giá trị hao mòn lũy kế</i> | 223 | | (98.384.794.237) | (83.676.024.911) |
| 2. Tài sản cố định vô hình | 227 | 10 | 664.853.287 | 1.531.849.433 |
| <i>Nguyên giá</i> | 228 | | 6.605.360.000 | 6.605.360.000 |
| <i>Giá trị hao mòn lũy kế</i> | 229 | | (5.940.506.713) | (5.073.510.567) |
| III. Bất động sản đầu tư | 230 | 11 | 1.445.289.052.548 | 1.471.271.293.997 |
| <i>Nguyên giá</i> | 231 | | 1.642.530.465.136 | 1.644.531.457.068 |
| <i>Giá trị hao mòn lũy kế</i> | 232 | | (197.241.412.588) | (173.260.163.071) |
| IV. Đầu tư tài chính dài hạn | 250 | 5 | 3.612.695.980.000 | 3.471.701.590.000 |
| 1. Đầu tư vào công ty con | 251 | | 3.512.040.980.000 | 3.466.090.090.000 |
| 2. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác | 253 | | 43.500.000.000 | 43.500.000.000 |
| 3. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn | 254 | | (37.845.000.000) | (37.888.500.000) |
| 4. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn | 255 | | 95.000.000.000 | - |
| V. Tài sản dài hạn khác | 260 | | 9.356.445.399 | 4.685.698.038 |
| 1. Chi phí trả trước dài hạn | 261 | 12 | 6.379.972.250 | 4.685.698.038 |
| 2. Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại | 262 | | 2.976.473.149 | - |
| TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270=100+200) | 270 | | 6.935.932.658.894 | 6.900.281.349.176 |

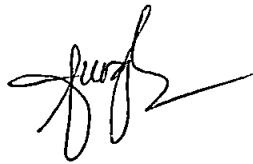
Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

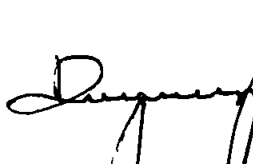
Tại ngày 30 tháng 9 năm 2019

Đơn vị: VND

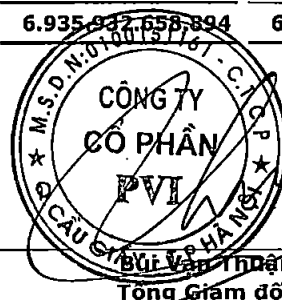
| NGUỒN VỐN | Mã số | Thuyết minh | Số cuối kỳ | Số đầu kỳ |
|---|------------|-------------|--------------------------|--------------------------|
| C. NỢ PHẢI TRẢ | 300 | | 409.024.013.499 | 408.345.964.618 |
| I. Nợ ngắn hạn | 310 | | 193.821.486.179 | 192.896.837.771 |
| 1. Phải trả người bán ngắn hạn | 311 | | 103.317.626 | 685.467.315 |
| 2. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước | 313 | 13 | 4.138.504.138 | 4.601.712.371 |
| 3. Phải trả người lao động | 314 | | 9.662.212.236 | 9.958.578.947 |
| 4. Chi phí phải trả ngắn hạn | 315 | | 5.033.975.106 | 10.659.335.833 |
| 5. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn | 318 | | 12.209.359.151 | 13.103.772.702 |
| 6. Phải trả ngắn hạn khác | 319 | 14 | 74.513.035.470 | 74.545.427.213 |
| 7. Quỹ khen thưởng, phúc lợi | 322 | | 88.161.082.452 | 79.342.543.390 |
| II. Nợ dài hạn | 330 | | 215.202.527.320 | 215.449.126.847 |
| 1. Doanh thu chưa thực hiện dài hạn | 336 | | 187.991.953.168 | 190.455.413.825 |
| 2. Phải trả dài hạn khác | 337 | 14 | 27.004.395.777 | 24.787.534.647 |
| 3. Dự phòng phải trả dài hạn | 342 | | 206.178.375 | 206.178.375 |
| D. VỐN CHỦ SỞ HỮU | 400 | | 6.526.908.645.395 | 6.491.935.384.558 |
| I. Vốn chủ sở hữu | 410 | 15 | 6.526.908.645.395 | 6.491.935.384.558 |
| 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 | | 3.508.280.505.200 | 3.508.280.505.200 |
| 3. Cổ phiếu quỹ | 415 | | (56.956.397.925) | (56.956.397.925) |
| 4. Quỹ đầu tư phát triển | 418 | | 179.211.820.775 | 179.211.820.775 |
| 5. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối | 421 | | 553.954.047.345 | 518.980.786.508 |
| - Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế đến cuối năm trước | 421a | | 15.946.203.667 | 8.772.176.000 |
| - Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối kỳ này | 421b | | 538.007.843.678 | 510.208.610.508 |
| TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440=300+400) | 440 | | 6.935.932.658.894 | 6.900.281.349.176 |



Lâm Thị Lan Phương
Người lập biểu



Trần Duy Cường
Kế toán trưởng



Bùi Văn Thuận
Tổng Giám đốc

Ngày 18 tháng 10 năm 2019

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

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

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

MẪU SỐ B 02a-DN
Ban hành theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC
ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ

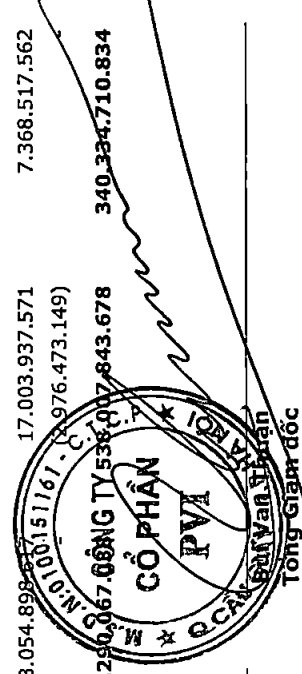
Cho Quý 3 năm 2019 và kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến ngày 30 tháng 9 năm 2019

Đơn vị: VND

| CHỈ TIÊU | Mã số | Thuyết minh | Quý 3 năm 2019 | | Quý 3 năm 2018 | | Từ ngày 01/01/2019 đến ngày 30/9/2019 | | Từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/9/2018 | |
|---|-------|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|
| | | | | | | | | | | |
| 1. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ | 01 | 17 | 53.586.045.555 | 54.495.101.969 | 157.034.590.909 | 176.035.453.893 | | | | |
| 2. Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ (10 = 01) | 10 | | 53.586.045.555 | 54.495.101.969 | 157.034.590.909 | 176.035.453.893 | | | | |
| 3. Giá vốn hàng bán và dịch vụ cung cấp | 11 | 18 | 35.593.994.135 | 37.818.411.093 | 103.107.710.921 | 132.140.093.418 | | | | |
| 4. Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ (20 = 10 - 11) | 20 | | 17.992.051.420 | 16.676.690.876 | 53.926.879.988 | 43.895.360.475 | | | | |
| 5. Doanh thu hoạt động tài chính | 21 | 21 | 182.974.978.251 | 135.598.200.986 | 598.380.256.142 | 390.783.043.899 | | | | |
| 6. Chi phí tài chính | 22 | 22 | 15.145.953.438 | (545.466.792) | 17.467.964.722 | 2.387.609.432 | | | | |
| 7. Chi phí quản lý doanh nghiệp | 26 | 19 | 32.077.484.630 | 29.469.392.999 | 82.449.679.063 | 84.807.699.927 | | | | |
| 8. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh {30 = 20 + (21 - 22) - 26} | 30 | | 153.743.591.603 | 123.350.965.655 | 552.389.492.345 | 347.483.095.015 | | | | |
| 9. Thu nhập khác | 31 | | 297.891.000 | - | 307.734.101 | 379.201.953 | | | | |
| 10. Chi phí khác | 32 | | - | 6.000.000 | 661.918.346 | 159.068.572 | | | | |
| 11. Lợi nhuận/(Lỗ) Khác (40 = 31 - 32) | 40 | | 297.891.000 | (6.000.000) | (354.184.245) | 220.133.381 | | | | |
| 12. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 30 + 40) | 50 | | 154.041.482.603 | 123.344.965.655 | 552.035.308.100 | 347.703.228.396 | | | | |
| 13. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành | 51 | 23 | 3.531.286.417 | 3.054.898.877 | 17.003.937.571 | 7.368.517.562 | | | | |
| 14. (Thu nhập) thuế TNDN hoãn lại | 52 | | (2.976.473.149) | | (2.976.473.149) | | | | | |
| 15. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52) | 60 | | 153.486.669.335 | 120.290.067.067 | 536.031.843.678 | 340.334.710.834 | | | | |

[Signature]
Lâm Thị Lan Phương
Người lập biểu

[Signature]
Trần Duy Cường
Kế toán trưởng



Tổng Giám đốc
Ngày 18 tháng 10 năm 2019

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

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ

(Theo phương pháp gián tiếp)

Cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến ngày 30 tháng 9 năm 2019

Đơn vị: VND

| CHỈ TIÊU | Mã số | Từ ngày 01/01/2019 đến ngày 30/9/2019 | Từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/9/2018 |
|---|--------------|--|--|
| I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH | | | |
| 1. Lợi nhuận trước thuế | 01 | 552.035.308.100 | 347.703.228.396 |
| 2. Điều chỉnh cho các khoản: | | | |
| Khấu hao tài sản cố định và bất động sản đầu tư | 02 | 39.791.030.102 | 42.711.460.389 |
| Các khoản dự phòng | 03 | 14.838.865.744 | - |
| (Lãi) từ hoạt động đầu tư | 05 | (598.106.297.676) | (391.026.338.371) |
| Các khoản điều chỉnh khác | 07 | - | 722.325.408 |
| 3. Lãi/(Lỗ) từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động | 08 | 8.558.906.270 | (611.649.586) |
| Thay đổi các khoản phải thu | 09 | (3.036.102.201) | 13.651.646.089 |
| Thay đổi hàng tồn kho | 10 | 596.180.000 | (20.928.732.000) |
| Thay đổi các khoản phải trả (không kể lãi vay phải trả, thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp) | 11 | (20.534.345.207) | 12.894.600.582 |
| Thay đổi chi phí trả trước | 12 | 2.946.841.097 | (2.106.234.684) |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp | 15 | (17.377.407.324) | (7.284.375.862) |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh | 20 | (28.845.927.365) | (4.384.745.461) |
| II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ | | | |
| 1. Tiền chi mua sắm, xây dựng TSCĐ và tài sản dài hạn khác | 21 | (681.250.619) | (2.993.808.340) |
| 2. Tiền thu thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác | 22 | 4.181.818 | 372.201.953 |
| 3. Tiền chi cho vay, mua công cụ nợ của đơn vị khác | 23 | (1.927.000.000.000) | (1.041.000.000.000) |
| 4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác | 24 | 1.857.000.000.000 | 951.000.000.000 |
| 5. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia | 27 | 565.066.749.403 | 431.541.227.433 |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư | 30 | 494.389.680.602 | 297.602.261.046 |

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

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

(Theo phương pháp gián tiếp)

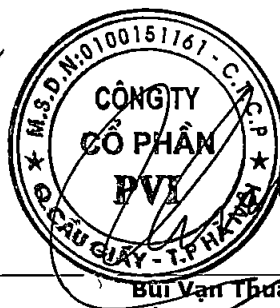
Cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến ngày 30 tháng 9 năm 2019

Đơn vị: VND

| CHỈ TIÊU | Mã số | Từ ngày 01/01/2019 đến ngày 30/9/2019 | Từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/9/2018 |
|---|--------------|--|--|
| III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH | | | |
| 1. Tiền trả lại vốn góp cho các chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp đã phát hành và thu từ cổ phiếu tái phát hành | 32 | - | 341.144.694.230 |
| 2. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu | 36 | (462.217.894.000) | (647.105.051.600) |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính | 40 | (462.217.894.000) | (305.960.357.370) |
| Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50=20+30+40) | 50 | 3.325.859.237 | (12.020.516.377) |
| Tiền đầu kỳ | 60 | 11.728.159.243 | 23.873.054.713 |
| Tiền cuối kỳ (70=50+60) | 70 | 15.054.018.480 | 11.852.538.336 |

Lâm Thị Lan Phương
Người lập biểu

Trần Duy Cường
Kế toán trưởng



Bùi Văn Thuận
Tổng Giám đốc

Ngày 18 tháng 10 năm 2019

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính riêng 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 tại ngày 30 tháng 9 năm 2019 là 52 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018: 44 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 nắm giữ tài sản;
- Hoạt động dịch vụ tài chính;
- 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

Danh sách các công ty con sở hữu trực tiếp của Công ty tại ngày 30 tháng 9 năm 2019 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. 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. POF và PIF được góp vốn bởi Công ty và các công ty con của Công ty là Tổng Công ty Bảo hiểm PVI và Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI. Các quỹ này đều được quản lý bởi Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI, với thời gian hoạt động là 05 năm. 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 riêng giữa niên độ

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 cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 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 cho Quý 3 năm 2018 và kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 30 tháng 9 năm 2018 đã được soát xét.

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

Cơ sở lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ

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

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo không nhằm phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ 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 riêng giữa niên độ này được lập cho Quý 3 năm 2019 và kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến ngày 30 tháng 9 năm 2019.

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 riêng giữa niên độ:

Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính riêng 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 giữa niên độ yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giá 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 riêng giữa niên độ cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt kỳ hoạt động. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Tổng Giám đốc, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giá định đặt ra.

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, phải thu khách hàng, phải thu khác và các khoản đầu tư tài chính (không bao gồm đầu tư vào công ty con).

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 và chi phí phải trả.

Đánh giá lại sau lần ghi nhận ban đầu

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

Tiền

Tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ và các khoản tiền gửi không kỳ hạn.

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 hoạt động 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.

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 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 ty con

Đầu tư vào công ty con

Công ty con là các công ty do Công ty kiểm soát. Việc kiểm soát 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.

Đầu tư vào Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI ("POF") và Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI ("PIF")

Khoản đầu tư góp vốn vào POF và PIF được phản ánh trên cơ sở giá gốc. Thu nhập phát sinh từ khoản đầu tư này được phản ánh trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ trên cơ sở thông báo chia lãi từ Ban Đại diện Quỹ vào thời điểm cuối kỳ.

Công ty ghi nhận ban đầu khoản đầu tư vào công ty con theo giá gốc. Công ty hạch toán vào thu nhập trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ khoản được chia từ lợi nhuận thuần lũy kế của bên nhận đầu tư phát sinh sau ngày đầu tư. Các khoản khác mà Công ty nhận được ngoài lợi nhuận được chia được coi là phần thu hồi các khoản đầu tư và được ghi nhận là khoản giảm trừ giá gốc đầu tư.

Các khoản đầu tư vào công ty con được trình bày trong Bảng cân đối kế toán giữa niên độ theo giá gốc trừ đi các khoản dự phòng giảm giá (nếu có). Dự phòng giảm giá đầu tư vào công ty con được trích lập theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009 của Bộ Tài

chính về "Hướng dẫn chế độ trích lập và sử dụng các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư tài chính, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, công trình xây lắp tại doanh nghiệp", Thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 6 năm 2013 của Bộ Tài chính về việc sửa đổi bổ sung Thông tư số 228/2009/TT-BTC và các quy định kế toán hiện hành.

Dự phòng giảm giá khoản đầu tư góp vốn vào POF và PIF được ghi nhận khi giá trị vốn góp của các bên tại POF và PIF lớn hơn vốn chủ sở hữu thực có (NAV) của POF và PIF tại thời điểm cuối kỳ hoạt động.

d. 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 các đơn vị khác được phản ánh theo nguyên giá 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). Trường hợp dự án đã hoàn thành và đưa vào sử dụng nhưng quyết toán chưa được phê duyệt, nguyên giá tài sản cố định được ghi nhận theo giá tạm tính trên cơ sở chi phí thực tế đã bỏ ra để có được tài sản cố định. Nguyên giá tạm tính sẽ được điều chỉnh theo giá quyết toán được các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt.

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"). 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.

Bất động sản đầu tư

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

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.

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 kỳ theo kết quả phần công việc đã hoàn thành tại ngày của 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 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; 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 kế toán 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 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 giữa niên độ 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 chi tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

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

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 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 thuận.

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. Tuy nhiên, theo Điều lệ của Công ty, Hội đồng Quản trị có thể thanh toán cổ tức giữa niên độ nếu xét thấy việc chi trả này phù hợp với khả năng sinh lời của Công ty.

4. TIỀN

| | Số cuối kỳ | Số đầu kỳ |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| | VND | VND |
| Tiền mặt | 159.021.443 | 278.166.752 |
| Tiền gửi ngân hàng | 14.894.997.037 | 11.449.992.491 |
| | 15.054.018.480 | 11.728.159.243 |

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

MẪU SỐ B 09a-DN

5. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH

| | Số cuối kỳ | | Số đầu kỳ | | Dự phòng | Dự phòng |
|---|--------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | Giá gốc | Giá trị hợp lý | Giá gốc | Giá trị hợp lý | | |
| | VND | VND | VND | VND | | |
| a) Chứng khoán kinh doanh | 37.085.880.000 | - | (37.085.880.000) | 14.882.365.744 | (22.203.514.256) | (22.203.514.256) |
| - Tổng giá trị cổ phiếu | 37.085.880.000 | - | (37.085.880.000) | 14.882.365.744 | (22.203.514.256) | (22.203.514.256) |
| b) Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn | 1.585.000.000.000 | 1.585.000.000.000 | - | 1.515.000.000.000 | - | - |
| b1) Ngân hàng | 1.490.000.000.000 | 1.490.000.000.000 | - | 1.515.000.000.000 | - | - |
| - Tiền gửi có kỳ hạn ngắn hạn (i) | 1.490.000.000.000 | 1.490.000.000.000 | - | 1.515.000.000.000 | - | - |
| b2) Dài hạn | 95.000.000.000 | 95.000.000.000 | - | - | - | - |
| - Tiền gửi có kỳ hạn dài hạn (ii) | 95.000.000.000 | 95.000.000.000 | - | - | - | - |
| c) Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác | 3.555.540.980.000 | 3.780.728.459.962 | (37.845.000.000) | 3.714.895.139.504 | (37.888.500.000) | (37.888.500.000) |
| - Đầu tư vào công ty con | 3.512.040.980.000 | 3.775.073.459.962 | - | 3.709.283.639.504 | - | - |
| + Tổng Công ty Bảo hiểm PVI | 2.600.000.000.000 | 2.772.263.257.428 | - | 2.752.361.804.345 | - | - |
| + Tổng Công ty Cổ phần Tài Bảo hiểm PVI | 532.268.250.000 | 607.990.389.249 | - | 579.857.639.497 | - | - |
| + Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI | 32.500.000.000 | 40.168.801.240 | - | 21.507.758.135 | - | - |
| + Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI | 227.272.730.000 | 234.282.590.126 | - | 235.145.808.194 | - | - |
| + Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI | 120.000.000.000 | 120.368.421.919 | - | 120.410.629.332 | - | - |
| - Đầu tư vào đơn vị khác | 43.500.000.000 | 5.655.000.000 | (37.845.000.000) | 43.500.000.000 | (37.888.500.000) | (37.888.500.000) |

(i) Tiền gửi có kỳ hạn ngắn hạn phản ánh các khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng trong nước có kỳ hạn gốc trên 3 tháng và có kỳ hạn còn lại không quá 12 tháng kể từ ngày báo cáo.

(ii) Tiền gửi có kỳ hạn dài hạn phản ánh các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng trong nước có kỳ hạn còn lại trên 12 tháng kể từ ngày báo cáo.

Thông tin chi tiết về các công ty con thuộc sở hữu trực tiếp của Công ty tại ngày 30 tháng 9 năm 2019 như sau:

| Công ty | Trụ sở chính | Tỷ lệ phần | Tỷ lệ quyền biểu | Hoạt động chính |
|---------------------------------------|--------------|------------|------------------|-----------------------|
| | | sở hữu | quyết năm giữ | |
| | | % | % | |
| 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 | 65 | 65 | Quản lý quỹ đầu tư |
| Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI | Hà Nội | 22,73 | 100 | Quỹ đầu tư |
| Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI | Hà Nội | 23,08 | 100 | Quỹ đầu tư |

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

Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI (POF) được thành lập ngày 08 tháng 10 năm 2015 dưới hình thức quỹ đóng theo Thông báo số 215/TB-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. 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. POF và PIF được quản lý bởi Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI, thời gian hoạt động của mỗi quỹ là 05 năm. 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 9 năm 2019 là 1.000.000.000.000 VND, được góp bởi các bên như sau:

| | Số vốn góp | Tỷ lệ góp vốn |
|---------------------------------------|--------------------------|---------------|
| | VND | % |
| Công ty Cổ phần PVI | 227.272.730.000 | 22,73 |
| Tổng Công ty Bảo hiểm PVI | 568.181.820.000 | 56,82 |
| Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm PVI | 204.545.450.000 | 20,45 |
| | 1.000.000.000.000 | 100 |

Tổng số vốn của PIF tại ngày 30 tháng 9 năm 2019 là 520.000.000.000 VND, được góp bởi các bên như sau:

| | Số vốn góp | Tỷ lệ góp vốn |
|---------------------------------------|------------------------|---------------|
| | VND | % |
| Công ty Cổ phần PVI | 120.000.000.000 | 23,08 |
| Tổng Công ty Bảo hiểm PVI | 296.000.000.000 | 56,92 |
| Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm PVI | 104.000.000.000 | 20,00 |
| | 520.000.000.000 | 100 |

- Tóm tắt tình hình hoạt động của các công ty con trong kỳ: các công ty con của Công ty trong kỳ hoạt động theo lĩnh vực kinh doanh đã đăng ký và không có thay đổi trọng yếu nào về hoạt động kinh doanh so với kỳ trước.

- Các giao dịch trọng yếu giữa Công ty và các công ty con trong kỳ gồm:

+ Công ty mẹ cung cấp dịch vụ cho thuê văn phòng và dịch vụ công nghệ thông tin (cung cấp phần mềm, cung cấp đường truyền dữ liệu) cho các công ty con;

+ Các công ty con chia lợi nhuận cho Công ty mẹ/chia cổ tức cho Công ty mẹ;

+ Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI cung cấp dịch vụ tư vấn, quản lý danh mục đầu tư cho Công ty mẹ và các công ty con khác của Công ty mẹ;

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.
- Giá trị hợp lý của các khoản tiền gửi ngắn hạn 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 riêng giữa niên độ, giá trị ghi sổ của các khoản mục này được trình bày thay cho giá trị hợp lý.

6. PHẢI THU NGẮN HẠN CỦA KHÁCH HÀNG

| | <u>Số cuối kỳ</u> | <u>Số đầu kỳ</u> |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | VND | VND |
| - Phải thu về hoạt động đầu tư | 82.725.113.845 | 81.992.914.383 |
| - Các khoản phải thu khách hàng khác | 1.966.116.994 | 3.690.381.691 |
| | 84.691.230.839 | 85.683.296.074 |

7. PHẢI THU KHÁC

| | <u>Số cuối kỳ</u> | <u>Số đầu kỳ</u> |
|---|------------------------|------------------------|
| | VND | VND |
| a) Ngắn hạn | 131.795.521.682 | 163.763.914.452 |
| - Tạm ứng cho người lao động | 522.179.814 | 548.416.915 |
| - Phải thu về cổ tức và lợi nhuận được chia | 88.598.111.109 | 125.502.989.168 |
| - Phải thu khác | 42.675.230.759 | 37.712.508.369 |
| b) Dài hạn | 865.520.400 | 865.520.400 |
| - Ký cược, ký quỹ | 865.520.400 | 865.520.400 |

8. DỰ PHÒNG PHẢI THU NGẮN HẠN KHÓ ĐÒI

| | Số cuối kỳ | | Số đầu kỳ | | Giá trị có thể thu hồi VND |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|
| | Giá gốc VND | Dự phòng VND | Giá gốc VND | Dự phòng VND | |
| Tổng giá trị các khoản phải thu | 46.745.054.486 | 45.325.357.543 | 46.745.054.486 | 44.350.058.865 | 2.394.995.621 |

- Giá trị có thể thu hồi của các khoản phải thu đã trích lập dự phòng được xác định bằng giá gốc trừ dự phòng đã trích lập.

- Không có khoản tiền phạt, phải thu về lãi trả chậm..., theo hợp đồng phát sinh từ các khoản nợ quá hạn nhưng không được ghi nhận doanh thu.

- Khả năng thu hồi các khoản phải thu đã trích lập dự phòng thấp do các đối tác của Công ty đều gặp khó khăn về tài chính hoặc trong tình trạng phá sản.

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 khác VND | Tổng cộng VND |
|------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------|
| NGUYÊN GIÁ | | | | | |
| Số dư đầu kỳ | 96.237.379.206 | 7.074.780.343 | 95.541.997.335 | 8.129.055.784 | 206.983.212.668 |
| Tăng trong năm | - | - | 681.250.619 | - | 681.250.619 |
| - Mua sắm mới | - | - | 681.250.619 | - | 681.250.619 |
| Nhận điều chuyển từ công ty con | - | 2.227.727.273 | - | - | 2.227.727.273 |
| Thanh lý, nhượng bán | - | - | (585.992.125) | - | (585.992.125) |
| Số dư cuối kỳ | 96.237.379.206 | 9.302.507.616 | 95.637.255.829 | 8.129.055.784 | 209.306.198.435 |
| GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ | | | | | |
| Số dư đầu kỳ | 20.912.358.613 | 4.028.159.863 | 55.523.814.069 | 3.211.692.366 | 83.676.024.911 |
| Trích khấu hao trong kỳ | 4.235.294.252 | 519.990.319 | 8.186.507.936 | - | 12.941.792.507 |
| Nhận điều chuyển từ công ty con | - | 2.227.727.273 | - | - | 2.227.727.273 |
| Thanh lý, nhượng bán | - | - | (460.750.454) | - | (460.750.454) |
| Số dư cuối kỳ | 25.147.652.865 | 6.775.877.455 | 63.249.571.551 | 3.211.692.366 | 98.384.794.237 |
| GIÁ TRỊ CÒN LẠI | | | | | |
| Tại ngày đầu kỳ | 75.325.020.593 | 3.046.620.480 | 40.018.183.266 | 4.917.363.418 | 123.307.187.757 |
| Tại ngày cuối kỳ | 71.089.726.341 | 2.526.630.161 | 32.387.684.278 | 4.917.363.418 | 110.921.404.198 |

Nguyên giá của tài sản cố định hữu hình bao gồm các tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 9 năm 2019 là 35.708.597.755 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018: 30.004.126.952 VND).

10. TĂNG, GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

| | Phần mềm máy tính VND |
|-------------------------------|-----------------------------|
| NGUYÊN GIÁ | |
| Số dư đầu kỳ | 6.605.360.000 |
| Số dư cuối kỳ | 6.605.360.000 |
| GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ | |
| Số dư đầu kỳ | 5.073.510.567 |
| Trích khấu hao trong kỳ | 866.996.146 |
| Số dư cuối kỳ | 5.940.506.713 |
| GIÁ TRỊ CÒN LẠI | |
| Tại ngày đầu kỳ | 1.531.849.433 |
| Tại ngày cuối kỳ | 664.853.287 |

Nguyên giá của tài sản cố định vô hình bao gồm các tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 9 năm 2019 là 3.142.500.000 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018: 2.942.500.000 VND).

11. TĂNG, GIẢM BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

| Khoản mục | Số đầu kỳ | Tăng trong kỳ | Giảm trong kỳ | Số cuối kỳ |
|--|--------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------|
| | VND | VND | VND | VND |
| a) Bất động sản đầu tư cho thuê | | | | |
| Nguyên giá | 1.225.622.070.830 | - | 2.000.991.932 | 1.223.621.078.898 |
| - Nhà và quyền sử dụng đất (i) | 1.225.622.070.830 | - | 2.000.991.932 | 1.223.621.078.898 |
| - Thanh lý trong kỳ | - | - | 2.000.991.932 | (2.000.991.932) |
| Giá trị hao mòn lũy kế | 173.260.163.071 | 25.982.241.449 | 2.000.991.932 | 197.241.412.588 |
| - Nhà và quyền sử dụng đất (i) | 173.260.163.071 | 25.982.241.449 | 2.000.991.932 | 197.241.412.588 |
| - Khấu hao trong kỳ | - | 25.982.241.449 | - | 25.982.241.449 |
| - Thanh lý trong kỳ | - | - | 2.000.991.932 | (2.000.991.932) |
| Giá trị còn lại | 1.052.361.907.759 | (25.982.241.449) | - | 1.026.379.666.310 |
| - Nhà và quyền sử dụng đất (i) | 1.052.361.907.759 | (25.982.241.449) | - | 1.026.379.666.310 |
| b) Bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá | | | | |
| Nguyên giá | 418.909.386.238 | - | - | 418.909.386.238 |
| - Nhà và quyền sử dụng đất (ii) | 418.909.386.238 | - | - | 418.909.386.238 |
| Tổn thất do suy giảm giá trị | - | - | - | - |
| - Nhà và quyền sử dụng đất (ii) | - | - | - | - |
| Giá trị còn lại | 418.909.386.238 | - | - | 418.909.386.238 |
| - Nhà và quyền sử dụng đất (ii) | 418.909.386.238 | - | - | 418.909.386.238 |

(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.

(ii) Bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá thể hiện giá trị quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền trên đất Công ty nắm giữ với mục đích thu lợi từ việc chờ tăng giá. Công ty không thực hiện trích khấu hao đối với các bất động sản đầu tư này theo quy định hiện hành. Hiện nay, chủ đầu tư đang vi phạm các thỏa thuận đã ký và Công ty đang thực hiện các thủ tục xử lý, ảnh hưởng của vấn đề này sẽ được cập nhật khi có kết quả cụ thể trong báo cáo tài chính tiếp theo.

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2019, 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 | 4.683.692.689 | 8.555.632.998 |
| - Chi phí trả trước ngắn hạn | 4.683.692.689 | 8.555.632.998 |
| b) Dài hạn | 6.379.972.250 | 4.685.698.038 |
| - Chi phí trả trước dài hạn | 6.379.972.250 | 4.685.698.038 |
| | 11.063.664.939 | 13.241.331.036 |

13. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

| | Số đầu kỳ | Phát sinh trong kỳ | | Số cuối kỳ |
|----------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| | | | | |
| | | Số phải nộp | Số đã thực nộp | |
| | VND | VND | VND | VND |
| Thuế giá trị gia tăng | - | 9.006.984.719 | 9.006.984.719 | - |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp | 3.884.661.469 | 17.003.937.571 | 17.377.407.324 | 3.511.191.716 |
| Thuế, phí phải nộp khác | 717.050.902 | 7.662.030.208 | 7.751.768.688 | 627.312.422 |
| Cộng | 4.601.712.371 | 33.672.952.498 | 34.136.160.731 | 4.138.504.138 |

14. PHẢI TRẢ KHÁC

| | Số cuối kỳ | Số đầu kỳ |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | VND | VND |
| a) Ngắn hạn | 74,513,035,470 | 74,545,427,213 |
| - Nhận đặt cọc và người mua trả tiền trước | 73,948,409,819 | 73,948,409,819 |
| - Kinh phí công đoàn | 506,262,307 | 480,455,095 |
| - Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác | 58,363,344 | 116,562,299 |
| b) Dài hạn | 27,004,395,777 | 24,787,534,647 |
| - Nhận ký quỹ, ký cược dài hạn | 27,004,395,777 | 24,787,534,647 |

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2019, Công ty không có khoản nợ quá hạn nào chưa thanh toán.

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

MẪU SỐ B 09a-DN

15. VỐN CHỦ SỞ HỮU

| | VND | VND | VND | VND | VND | VND |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| | Vốn góp của chủ sở hữu | Thặng dư vốn cổ phần | Cổ phiếu quỹ | Quỹ đầu tư phát triển | Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối | Tổng cộng |
| Số dư đầu năm trước | 2.342.418.670.000 | 3.323.062.514.020 | (212.883.100.975) | 179.211.820.775 | 710.433.603.910 | 6.342.243.507.730 |
| Lợi nhuận trong năm | - | - | - | - | 510.208.610.508 | 510.208.610.508 |
| Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi | - | - | - | - | (54.556.376.310) | (54.556.376.310) |
| Biến động cổ phiếu quỹ | - | 185.217.991.180 | 155.926.703.050 | - | - | 341.144.694.230 |
| Chia cổ tức | - | - | - | - | (647.105.051.600) | (647.105.051.600) |
| Số dư đầu kỳ này | 2.342.418.670.000 | 3.508.280.505.200 | (56.956.397.925) | 179.211.820.775 | 518.980.786.508 | 6.491.935.384.558 |
| Lợi nhuận trong kỳ | - | - | - | - | 538.007.843.678 | 538.007.843.678 |
| Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (i) | - | - | - | - | (40.816.688.841) | (40.816.688.841) |
| Chia cổ tức (ii) | - | - | - | - | (462.217.894.000) | (462.217.894.000) |
| Số dư cuối kỳ này | 2.342.418.670.000 | 3.508.280.505.200 | (56.956.397.925) | 179.211.820.775 | 553.954.047.345 | 6.526.908.645.395 |

(i) Trích lập bổ sung Quỹ khen thưởng phúc lợi, Quỹ thưởng Ban điều hành từ lợi nhuận của năm 2018 theo Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông thường niên số 01/2019/NQ-ĐHĐCĐ ngày 29 tháng 3 năm 2019.

(ii) Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 số 01/2019/NQ-ĐHĐCĐ ngày 29 tháng 3 năm 2019, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua phương án chi trả cổ tức từ lợi nhuận năm 2018 với tỷ lệ 20% vốn điều lệ. Theo Nghị quyết số 15/NQ-PVI ngày 22 tháng 4 năm 2019 của Hội đồng Quản trị, Công ty đã thực hiện chi trả cổ tức năm 2018 bằng tiền mặt cho cổ đông trong quý 3 năm 2019.

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

| | Từ ngày 01/01/2019 đến ngày 30/9/2019 | Năm trước |
|-----------------------------|--|-------------------|
| | 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 đã chia | (462.217.894.000) | (647.105.051.600) |

Cổ phiếu

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2019, số cổ phiếu đang lưu hành của Công ty như sau:

| | Số cuối kỳ | Số đầu kỳ |
|---|--------------------|--------------------|
| | 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 được mua lại | 3.132.900 | 3.132.900 |
| Cổ phiếu phổ thông | 3.132.900 | 3.132.900 |
| Số lượng cổ phiếu đang lưu hành | 231.108.967 | 231.108.967 |
| Cổ phiếu phổ thông | 231.108.967 | 231.108.967 |

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

16. CÁC KHOẢN MỤC NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

| CHỈ TIÊU | Đơn vị | Số cuối kỳ | Số đầu kỳ |
|------------------------|---------------|-------------------|------------------|
| 1. Ngoại tệ các loại | | | |
| + Đô la Mỹ | <i>USD</i> | 958,23 | 12.806,47 |
| + Euro | <i>EUR</i> | 312,10 | 320,20 |
| 2. Nợ khó đòi đã xử lý | <i>VND</i> | 274.953.079.659 | 274.953.079.659 |

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

MẪU SỐ B 09a-DN

17. DOANH THU BÁN HÀNG VÀ CUNG CẤP DỊCH VỤ

a) Doanh thu

| | Quý 3 năm 2019 | Quý 3 năm 2018 | Từ ngày 01/01/2019 đến ngày 30/9/2019 | Từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/9/2018 |
|---|-----------------------|-----------------------|--|--|
| | VND | VND | VND | VND |
| Doanh thu cho thuê văn phòng | 50.144.274.783 | 45.888.503.041 | 145.174.553.455 | 135.719.310.314 |
| Doanh thu hoạt động kinh doanh sản phẩm công nghệ thông tin | 3.441.770.772 | 8.606.598.928 | 11.860.037.454 | 40.316.143.579 |
| | 53.586.045.555 | 54.495.101.969 | 157.034.590.909 | 176.035.453.893 |

b) Doanh thu từ các bên liên quan

| | Quý 3 năm 2019 | Quý 3 năm 2018 | Từ ngày 01/01/2019 đến ngày 30/9/2019 | Từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/9/2018 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|--|--|
| | VND | VND | VND | VND |
| Tổng Công ty Bảo hiểm PVI | 5.302.731.176 | 9.087.112.142 | 16.332.658.294 | 43.734.031.481 |
| Tổng Công ty Cổ phần Tài bảo hiểm PVI | 588.814.235 | 1.865.481.039 | 2.451.492.937 | 4.191.822.774 |
| Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI | 308.567.569 | 423.402.310 | 919.474.878 | 1.376.270.753 |

18. GIÁ VỐN HÀNG BÁN VÀ DỊCH VỤ CUNG CẤP

| | Quý 3 năm 2019 | Quý 3 năm 2018 | Từ ngày 01/01/2019 đến ngày 30/9/2019 | Từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/9/2018 |
|---|-----------------------|-----------------------|--|--|
| | VND | VND | VND | VND |
| Giá vốn hoạt động cho thuê văn phòng | 32.777.068.718 | 30.471.494.448 | 93.019.682.860 | 94.955.396.781 |
| Giá vốn hoạt động kinh doanh sản phẩm công nghệ thông tin | 2.816.925.417 | 7.346.916.645 | 10.088.028.061 | 37.184.696.637 |
| | 35.593.994.135 | 37.818.411.093 | 103.107.710.921 | 132.140.093.418 |

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

MẪU SỐ B 09a-DN

19. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

| | Quý 3 năm 2019 | Quý 3 năm 2018 | Từ ngày 01/01/2019 đến ngày 30/9/2019 | Từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/9/2018 |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|--|--|
| | VND | VND | VND | VND |
| Chi phí nhân công | 14.171.774.802 | 6.802.630.044 | 28.557.143.108 | 18.365.677.793 |
| Chi phí văn phòng | 1.223.927.892 | 1.326.883.388 | 3.894.074.834 | 3.708.011.577 |
| Chi phí khấu hao tài sản cố định | 3.180.788.598 | 3.248.870.891 | 9.525.555.571 | 9.746.421.628 |
| Chi phí dịch vụ mua ngoài | 6.853.763.477 | 5.944.085.523 | 18.136.646.582 | 18.645.339.252 |
| Chi phí khác bằng tiền | 6.647.229.861 | 12.146.923.153 | 22.336.258.968 | 34.342.249.677 |
| | 32.077.484.630 | 29.469.392.999 | 82.449.679.063 | 84.807.699.927 |

20. CHI PHÍ SẢN XUẤT, KINH DOANH THEO YẾU TỐ

| | Quý 3 năm 2019 | Quý 3 năm 2018 | Từ ngày 01/01/2019 đến ngày 30/9/2019 | Từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/9/2018 |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|--|--|
| | VND | VND | VND | VND |
| Chi phí nhân công | 14.171.774.802 | 6.802.630.044 | 28.557.143.108 | 18.365.677.793 |
| Chi phí văn phòng | 1.223.927.892 | 1.326.883.388 | 3.894.074.834 | 3.708.011.577 |
| Chi phí khấu hao tài sản cố định | 13.307.551.060 | 14.169.082.577 | 39.791.030.102 | 42.711.460.389 |
| Chi phí dịch vụ mua ngoài | 18.589.065.430 | 18.394.268.937 | 55.905.145.814 | 60.740.849.454 |
| Chi phí khác bằng tiền | 20.379.159.301 | 26.594.939.146 | 57.409.996.126 | 91.421.794.132 |
| | 67.671.478.485 | 67.287.804.092 | 185.557.389.984 | 216.947.793.345 |

21. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

| | Quý 3 năm 2019 | Quý 3 năm 2018 | Từ ngày 01/01/2019 đến ngày 30/9/2019 | Từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/9/2018 |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|--|--|
| | VND | VND | VND | VND |
| Lãi tiền gửi, tiền cho vay | 31.472.724.642 | 27.204.791.478 | 98.004.471.463 | 79.374.868.179 |
| Cổ tức, lợi nhuận được chia | 151.502.253.609 | 108.393.409.508 | 500.375.784.679 | 311.408.175.720 |
| | 182.974.978.251 | 135.598.200.986 | 598.380.256.142 | 390.783.043.899 |

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

MẪU SỐ B 09a-DN

22. CHI PHÍ TÀI CHÍNH

| | Quý 3 năm 2019 | Quý 3 năm 2018 | Từ ngày 01/01/2019 đến ngày 30/9/2019 | Từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/9/2018 |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|--|--|
| | VND | VND | VND | VND |
| Chi phí hoạt động kinh doanh cố phiếu | 2.882.268 | 3.843.024 | 9.492.687 | 21.211.492 |
| Trích lập dự phòng giảm giá đầu tư | 14.447.365.744 | (1.305.000.000) | 14.838.865.744 | - |
| Chi phí tài chính khác | 695.705.426 | 755.690.184 | 2.619.606.291 | 2.366.397.940 |
| | 15.145.953.438 | (545.466.792) | 17.467.964.722 | 2.387.609.432 |

23. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

| | Quý 3 năm 2019 | Quý 3 năm 2018 | Từ ngày 01/01/2019 đến ngày 30/9/2019 | Từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/9/2018 |
|---|-----------------------|-----------------------|--|--|
| | VND | VND | VND | VND |
| Lợi nhuận trước thuế | 154.041.482.603 | 123.344.965.655 | 552.035.308.100 | 347.703.228.396 |
| Lợi nhuận trước thuế từ hoạt động kinh doanh điều chỉnh cho thu nhập chịu thuế | 154.041.482.603 | 123.344.965.655 | 552.035.308.100 | 347.703.228.396 |
| Trừ: Thu nhập không chịu thuế | (151.502.253.609) | (108.393.409.508) | (482.414.520.032) | (311.408.175.720) |
| - Cổ tức, lợi nhuận được chia | (151.502.253.609) | (108.393.409.508) | (482.414.520.032) | (311.408.175.720) |
| Cộng: Các khoản chi phí không được khấu trừ | 15.016.729.592 | 111.139.111 | 15.298.426.289 | 397.463.613 |
| - Trích lập dự phòng đầu tư | 14.882.365.744 | - | 14.882.365.744 | - |
| - Thù lao Hội đồng Quản trị | 84.000.000 | 60.000.000 | 220.000.000 | 177.523.810 |
| - Khấu hao xe ô tô có nguyên giá trên 1,6 tỷ đồng | 40.348.848 | 40.348.848 | 119.716.362 | 119.716.362 |
| - Chi phí khác không được khấu trừ | 10.015.000 | 10.790.263 | 76.344.183 | 100.223.441 |
| Thu nhập chịu thuế | 17.555.958.586 | 15.062.695.258 | 84.919.214.357 | 36.692.516.289 |
| Thuế suất thông thường | 20% | 20% | 20% | 20% |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành | 3.511.191.717 | 3.012.539.052 | 16.983.842.871 | 7.338.503.258 |
| Thuế nộp bổ sung | - | 42.359.565 | - | 42.359.565 |
| Điều chỉnh thuế Thu nhập doanh nghiệp phải nộp theo quyết toán | 20.094.700 | - | 20.094.700 | (12.345.261) |
| Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành | 3.531.286.417 | 3.054.898.617 | 17.003.937.571 | 7.368.517.562 |

Thuế thu nhập doanh nghiệp cho Quý 3 năm 2019 và kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến ngày 30 tháng 9 năm 2019 là số liệu tạm tính. Công ty sẽ xác định số thuế thu nhập doanh nghiệp chính thức khi lập báo cáo tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019.

24. 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 phần vốn chủ sở hữu (bao gồm vốn góp, các quỹ dự trữ và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối).

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 | 15.054.018.480 | 15.054.018.480 | 11.728.159.243 | 11.728.159.243 |
| Phải thu khách hàng và phải thu khác | 169.944.575.984 | 169.944.575.984 | 204.548.734.746 | 204.548.734.746 |
| Đầu tư tài chính | 1.590.655.000.000 | 1.590.655.000.000 | 1.535.493.865.744 | 1.535.493.865.744 |
| Tổng cộng | 1.775.653.594.464 | 1.775.653.594.464 | 1.751.770.759.733 | 1.751.770.759.733 |
| Công nợ tài chính | | | | |
| Phải trả người bán và phải trả khác | 101.039.715.458 | 101.039.715.458 | 99.543.211.657 | 99.543.211.657 |
| Chi phí phải trả | 5.033.975.106 | 5.033.975.106 | 10.659.335.833 | 10.659.335.833 |
| Tổng cộng | 106.073.690.564 | 106.073.690.564 | 110.202.547.490 | 110.202.547.490 |

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, 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 (rủi ro về giá), rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản.

Rủi ro thị trường

Hoạt động kinh doanh của Công ty sẽ chủ yếu chịu rủi ro khi có sự thay đổi về 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 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.

Công ty cũng chịu rủi ro về giá của công cụ vốn phát sinh từ các khoản đầu tư vào các công ty con. Hội đồng Quản trị của Công ty xem xét và phê duyệt các quyết định đầu tư vào công ty con như ngành nghề kinh doanh, công ty để đầu tư, v.v. Các khoản đầu tư vào công ty con không phải cho mục đích kinh doanh mà cho mục đích chiến lược lâu dài.

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 5 và 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 kỳ ở mức có thể được kiểm soát đối với số vốn mà Công ty tin rằng có thể tạo ra trong kỳ đó. Chính sách của Công ty là theo dõi thường xuyên các yêu cầu về thanh khoản hiện tại và dự kiến trong tương lai nhằm đảm bảo Công ty duy trì đủ mức dự phòng tiền mặt 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.

| Số cuối kỳ | Dưới 1 năm VND | Từ 1-5 năm VND | Tổng VND |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Tiền | 15.054.018.480 | - | 15.054.018.480 |
| Phải thu khách hàng và phải thu khác | 169.944.575.984 | - | 169.944.575.984 |
| Đầu tư tài chính | 1.490.000.000.000 | 100.655.000.000 | 1.590.655.000.000 |
| Tổng cộng | 1.674.998.594.464 | 100.655.000.000 | 1.775.653.594.464 |
| Phải trả người bán và phải trả khác | 74.035.319.681 | 27.004.395.777 | 101.039.715.458 |
| Chi phí phải trả | 5.033.975.106 | - | 5.033.975.106 |
| Tổng cộng | 79.069.294.787 | 27.004.395.777 | 106.073.690.564 |
| Chênh lệch thanh khoản thuần | 1.595.929.299.677 | 73.650.604.223 | 1.669.579.903.900 |

| | <u>Dưới 1 năm</u> VND | <u>Từ 1-5 năm</u> VND | <u>Tổng</u> VND |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Số đầu kỳ | | | |
| Tiền | 11.728.159.243 | - | 11.728.159.243 |
| Phải thu khách hàng và phải thu khác | 204.548.734.746 | - | 204.548.734.746 |
| Đầu tư tài chính | 1.529.882.365.744 | 5.611.500.000 | 1.535.493.865.744 |
| Tổng cộng | 1.746.159.259.733 | 5.611.500.000 | 1.751.770.759.733 |
| | | | |
| Phải trả người bán và phải trả khác | 74.755.677.010 | 24.787.534.647 | 99.543.211.657 |
| Chi phí phải trả | 10.659.335.833 | - | 10.659.335.833 |
| Tổng cộng | 85.415.012.843 | 24.787.534.647 | 110.202.547.490 |
| | | | |
| Chênh lệch thanh khoản thuần | 1.660.744.246.890 | (19.176.034.647) | 1.641.568.212.243 |

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.

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

Nghiệp vụ và số dư với các bên liên quan được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Công ty cho Quý 3 năm 2019 và kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến ngày 30 tháng 9 năm 2019 của Công ty.

26. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRÊN BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ

Thông tin bổ sung cho các khoản phi tiền tệ

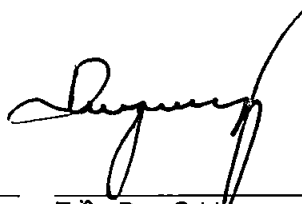
Từ ngày 01/01/2019 **Từ ngày 01/01/2018**
đến ngày 30/9/2019 **đến ngày 30/9/2018**

Nhận chuyển nhượng 4,25% cổ phần của Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm PVI và 30% cổ phần của Công ty Cổ phần Quản lý quỹ PVI từ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm PVI qua bù trừ lợi nhuận chuyển về Công ty Cổ phần PVI

45.950.890.000



Lâm Thị Lan Phương
 Người lập biểu



Trần Duy Cường
 Kế toán trưởng



Bùi Văn Thuận
 Tổng Giám đốc

Ngày 18 tháng 10 năm 2019