

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 kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2021
đến ngày 31 tháng 3 năm 2021



MỤC LỤC

<u>TRANG</u>	<u>NỘI DUNG</u>
2 - 3	BẢO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC
4 - 5	BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
6	BẢO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
7 - 8	BẢO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
9 - 33	THUYẾT MINH BẢO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

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

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần PVI (gọi tắt là "Công ty") đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Công ty cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2021 đến ngày 31 tháng 3 năm 2021.

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 Jens Holger Wohlthat	Chủ tịch
Ông Nguyễn Xuân Hòa	Phó Chủ tịch
Ông Dương Thanh Francois	Ủy viên
Ông Bùi Vạn Thuận	Ủy viên
Ông Ulrich Heinz Wollschlager	Ủy viên
Ông Christian Hinsch	Ủy viên
Bà Bùi Thị Nguyệt	Ủy viên
Ông Đoàn Linh	Ủy viên
Ông Christian Hermelingmeier	Ủy viên

Ban Tổng Giám đốc

Ông Bùi Vạn Thuận	Tổng Giám đốc
Ông Trương Minh Đức	Phó 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

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty có trách nhiệm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Công ty tại ngày 31 tháng 3 năm 2021, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2021 đến ngày 31 tháng 3 năm 2021, 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 giữa niên độ trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh; và
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ hợp lý nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

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. 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,



Ngày 20 tháng 4 năm 2021

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 3 năm 2021

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		20.405.563.481.869	18.220.038.252.886
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	4	1.176.675.263.518	1.143.601.266.530
1. Tiền	111		257.175.263.518	342.901.266.530
2. Các khoản tương đương tiền	112		919.500.000.000	800.700.000.000
II. Đầu tư tài chính ngắn hạn	120	5	9.429.013.774.100	7.420.263.774.100
1. Chứng khoán kinh doanh	121		2.251.940.654.100	1.912.790.654.100
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	122		(37.085.880.000)	(37.085.880.000)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		7.214.159.000.000	5.544.559.000.000
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		9.359.144.688.467	9.242.643.949.604
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131	6	9.370.151.512.752	8.920.254.088.568
2. Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		20.965.280.583	22.879.179.838
3. Phải thu ngắn hạn khác	136	7	245.223.753.981	576.299.006.543
4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137	8	(277.398.159.759)	(276.990.626.255)
5. Tài sản thiếu chờ xử lý	139		202.300.910	202.300.910
IV. Hàng tồn kho	140		1.621.771.517	960.120.052
1. Hàng tồn kho	141		1.621.771.517	960.120.052
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		439.107.984.267	412.569.142.600
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	12	366.840.766.264	338.002.723.798
2. Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ	152		72.267.218.003	74.094.724.196
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	153	15	-	471.694.606
B. TÀI SẢN DÀI HẠN (200=210+220+230+240+250+260)	200		2.748.044.224.247	4.056.404.191.399
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		24.138.871.488	24.194.552.153
1. Phải thu dài hạn khác	216	7	24.138.871.488	24.194.552.153
II. Tài sản cố định	220		346.597.299.845	358.496.808.299
1. Tài sản cố định hữu hình	221	9	300.040.506.089	310.001.507.100
<i>Nguyên giá</i>	222		575.632.974.980	576.924.573.777
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	223		(275.592.468.891)	(266.923.066.677)
2. Tài sản cố định vô hình	227	10	46.556.793.756	48.495.301.199
<i>Nguyên giá</i>	228		161.569.598.493	161.387.598.493
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	229		(115.012.804.737)	(112.892.297.294)
III. Bất động sản đầu tư	230	11	1.075.499.279.339	1.082.930.261.840
<i>Nguyên giá</i>	231		1.309.670.334.843	1.309.670.334.843
<i>Hao mòn lũy kế</i>	232		(234.171.055.504)	(226.740.073.003)
IV. Tài sản dở dang dài hạn	240		381.126.164	385.946.655
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242		381.126.164	385.946.655
V. Đầu tư tài chính dài hạn	250	5	1.181.299.522.352	2.464.956.575.998
1. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		64.540.733.080	130.043.983.907
2. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	254		(38.144.210.728)	(44.990.407.909)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		1.154.903.000.000	2.379.903.000.000
VI. Tài sản dài hạn khác	260		120.128.125.059	125.440.046.454
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	12	75.435.149.556	84.194.581.800
2. Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	262		44.692.975.503	41.245.464.654
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270=100+200)	270		23.153.607.706.116	22.276.442.444.285

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)

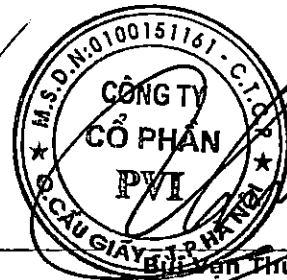
Tại ngày 31 tháng 3 năm 2021

Đơn vị: VND

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
C. NỢ PHẢI TRẢ	300		15.812.734.310.687	15.071.207.137.836
I. Nợ ngắn hạn	310		15.751.282.462.376	15.010.014.314.170
1. Phải trả người bán ngắn hạn	311	13	3.452.926.433.587	3.367.183.097.278
2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312	14	405.834.517.407	408.625.546.682
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	15	112.129.039.678	130.661.541.406
4. Phải trả người lao động	314		177.656.823.787	311.432.054.059
5. Chi phí phải trả ngắn hạn	315		46.215.119.856	29.066.760.113
6. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318		14.140.302.934	10.626.901.569
7. Phải trả ngắn hạn khác	319	16	147.128.167.275	128.010.015.622
8. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	320		227.121.000.000	-
9. Dự phòng phải trả ngắn hạn	321	17	11.135.886.629.137	10.592.051.884.761
10. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		32.244.428.715	32.356.512.680
II. Nợ dài hạn	330		61.451.848.311	61.192.823.666
1. Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	336		31.758.025.476	33.064.938.364
2. Phải trả dài hạn khác	337	16	28.089.770.947	26.523.833.414
3. Dự phòng phải trả dài hạn	342	17	1.604.051.888	1.604.051.888
D. VỐN CHỦ SỞ HỮU	400		7.340.873.395.429	7.205.235.306.449
I. Vốn chủ sở hữu	410	18	7.340.873.395.429	7.205.235.306.449
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		(290.095.663.045)	(290.095.663.045)
4. Quỹ đầu tư phát triển	418		179.211.820.775	179.211.820.775
5. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		256.029.206.413	247.516.503.841
6. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		1.096.504.625.451	939.616.223.026
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kể đến cuối năm trước	421a		923.214.563.420	110.238.231.218
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối kỳ này	421b		173.290.062.031	829.377.991.808
7. Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429		248.524.230.635	278.287.246.652
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440=300+400)	440		23.153.607.706.116	22.276.442.444.285


Hoàng Huy Hiệp
Người lập biểu


Trần Duy Cường
Kế toán trưởng




Bùi Văn Thuận
Tổng Giám đốc
Ngày 20 tháng 4 năm 2021

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

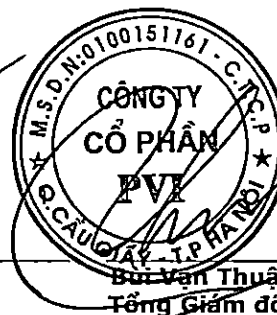
Cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2021 đến ngày 31 tháng 3 năm 2021

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Kỳ này	Kỳ trước
1. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	01	21	2.971.339.162.130	2.790.314.760.612
2. Các khoản giảm trừ doanh thu	02	22	1.738.726.508.079	1.545.039.890.190
3. Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ (10 = 01-02)	10		1.232.612.654.051	1.245.274.870.422
4. Giá vốn hàng bán và dịch vụ cung cấp	11	23	1.012.180.860.767	1.028.695.106.794
5. Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ (20 = 10 - 11)	20		220.431.793.284	216.579.763.628
6. Doanh thu hoạt động tài chính	21	26	174.095.391.979	182.533.066.670
7. Chi phí tài chính	22	27	22.124.181.917	136.634.769.874
- Trong đó: Chi phí lãi vay	23		345.299.734	612.074.626
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	24	130.340.045.250	120.994.497.832
9. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh {30 = 20 + (21 - 22) + 24 - 25 - 26}	30		242.062.958.096	141.483.562.592
10. Thu nhập khác	31		33.991.614	539.194.757
11. Chi phí khác	32		2.461.525.646	603.945.468
12. (Lỗ) khác (40 = 31 - 32)	40		(2.427.534.032)	(64.750.711)
13. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 30 + 40)	50		239.635.424.064	141.418.811.881
14. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	51	28	52.601.697.995	46.675.276.865
15. Thuế TNDN hoãn lại	52		(3.447.510.847)	(444.549.393)
16. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52)	60		190.481.236.916	95.188.084.409
16.1. Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ	61		181.436.567.034	90.129.349.948
16.2. Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát	62		9.044.669.882	5.058.734.461
17. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70		771	370

Hoàng Huy Hiệp
Người lập biểu

Trần Duy Cường
Kế toán trưởng



Bùi Văn Thuận
Tổng Giám đốc

Ngày 20 tháng 4 năm 2021

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp gián tiếp)

Cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2021 đến ngày 31 tháng 3 năm 2021

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1. Lợi nhuận trước thuế	01	239.635.424.064	141.418.811.881
2. Điều chỉnh cho các khoản:			
Khấu hao tài sản cố định và bất động sản đầu tư	02	19.554.854.591	20.165.744.925
Các khoản dự phòng	03	222.562.349.866	312.311.908.087
Lỗi chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ	04	6.907.903.355	13.664.311.601
(Lãi) từ hoạt động đầu tư	05	(154.404.701.982)	(171.278.810.762)
Chi phí lãi vay	06	345.299.734	612.074.626
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08	334.601.129.628	316.894.040.358
Thay đổi các khoản phải thu	09	205.441.319.817	240.104.084.685
Thay đổi hàng tồn kho	10	(661.651.465)	(1.244.514.459)
Thay đổi các khoản phải trả (không bao gồm lãi vay phải trả, thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp)	11	(426.260.994.457)	356.651.236.077
Thay đổi chi phí trả trước	12	(20.078.610.222)	(60.152.938.371)
Thay đổi chứng khoán kinh doanh	13	(339.150.000.000)	(860.699.447.100)
Tiền lãi vay đã trả	14	(345.299.734)	(612.074.626)
Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15	(48.815.987.556)	(53.881.971.190)
Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17	(15.283.987.607)	(472.847.700)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	(310.554.081.596)	(63.414.432.326)
II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1. Tiền chi mua sắm, xây dựng TSCĐ và tài sản dài hạn khác	21	(1.057.520.836)	(732.278.729)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	22	-	181.355.700
3. Tiền chi cho vay, mua công cụ nợ của đơn vị khác	23	(2.620.500.000.000)	(2.008.400.000.000)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	2.605.900.000.000	2.170.000.000.000
5. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	149.201.900.499	162.144.413.854
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	133.544.379.663	323.193.490.825

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

(Theo phương pháp gián tiếp)

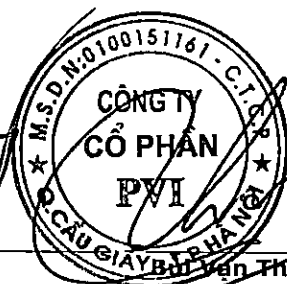
Cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2021 đến ngày 31 tháng 3 năm 2021

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Kỳ này	Kỳ trước
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	-	(89.000.000)
2. Tiền thu từ đi vay	33	227.121.000.000	-
3. Tiền chi trả nợ gốc vay	34	-	(12.637.349.859)
4. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho cổ đông	36	(16.771.469.895)	(9.313.739.800)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	210.349.530.105	(22.040.089.659)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50=20+30+40)	50	33.339.828.172	237.738.968.840
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60	1.143.601.266.530	492.708.558.335
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	(265.831.184)	995.983.252
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70=50+60+61)	70	1.176.675.263.518	731.443.510.427

Hoàng Huy Hiệp
Người lập biểu

Trần Duy Cường
Kế toán trưởng



Bùi Văn Thuận
Tổng Giám đốc

Ngày 20 tháng 4 năm 2021

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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 31 tháng 3 năm 2021 là 2.543 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020: 2.495 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

Danh sách các công ty con sở hữu trực tiếp của Công ty tại ngày 31 tháng 3 năm 2021 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. 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 hợp nhất

Số liệu so sánh trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ và các thuyết minh tương ứng là số liệu của báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 đã được kiểm toán. Số liệu so sánh trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ và các thuyết minh tương ứng là số liệu của báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 31 tháng 3 năm 2020 đã được soát xét.

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

Cơ sở lập báo cáo tài chính hợp nhất

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 kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 31 tháng 3 năm 2021.

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 cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt kỳ hoạt động. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Tổng Giám đốc, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty và báo cáo tài chính giữa niên độ của các công ty do Công ty kiểm soát, Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI ("POF") và Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI ("PIF") (gọi chung là các "công ty con") được lập cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2021 đến ngày 31 tháng 3 năm 2021. Việc kiểm soát này đạt được khi Công ty có khả năng kiểm soát các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty nhận đầu tư nhằm thu được lợi ích từ hoạt động của các công ty này.

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

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

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

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

Hợp nhất kinh doanh

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

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

Công cụ tài chính

Ghi nhận ban đầu

Tài sản tài chính

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

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

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). 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") 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 kế toán.

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 hợp nhất của kỳ đó. Kết quả của giao dịch cung cấp dịch vụ được xác định khi thỏa mãn tất cả bốn (4) điều kiện sau:

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

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 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 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 giữa niên độ và được ghi nhận theo phương pháp Bảng cân đối kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời còn tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

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

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

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

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

Các quỹ tại doanh nghiệp

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

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

Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm

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, hàng không: Dự phòng phí trích lập theo hệ số của thời hạn hợp đồng bảo hiểm (phương pháp trích lập dự phòng phí theo từng ngày).

- Đối với các nghiệp vụ bảo hiểm khác: Dự phòng phí gốc và nhận tái bảo hiểm được tính trên phí bảo hiểm gốc và phí nhận tái bảo hiểm trừ đi các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc và phí nhận tái bảo hiểm và được trích lập theo phương pháp 1/24. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm được tính trên phí nhượng tái bảo hiểm và được trích lập theo phương pháp 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 (PVI Re) thực hiện trích lập theo tỷ lệ 5% phí bảo hiểm giữ lại.

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 hợp nhất giữa niên độ (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 tại Thông tư số 50/2017/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 15 tháng 5 năm 2017, dự phòng dao động lớn được áp dụng thống nhất đối với tất cả các loại hình nghiệp vụ là 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: Áp dụng phương pháp trích lập dự phòng toán học 1/24 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, áp dụng phương pháp trích lập dự phòng phí 1/24.

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 với mức trích lập được tính trên cơ sở thống kê số tiền bảo hiểm có thể phải trả cho từng hồ sơ đã thông báo hoặc đã yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối năm tài chính chưa được giải quyết.

Đối với các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa được thông báo, dự phòng bồi thường được trích lập dựa trên tỷ lệ thống kê về bồi thường trong 3 năm liên tiếp. Ban Tổng Giám đốc tin tưởng dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa được thông báo đã được đánh giá thận trọng và ghi nhận đầy đủ.

Dự phòng đảm bảo cân đối: Được trích lập theo tỷ lệ 3% phí bảo hiểm giữ lại trong năm và được phản ánh vào khoản mục "dự phòng dao động lớn".

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 cho 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 năm để chuyển sang phân bổ vào các năm 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 năm nay tương ứng với phí nhận tái bảo hiểm chưa được hưởng để chuyển sang phân bổ vào các năm 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>
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Tiền mặt	2.320.297.801	1.895.126.607
Tiền gửi thanh toán	251.249.146.379	336.055.546.869
Tiền đang chuyển	3.605.819.338	4.950.593.054
Các khoản tương đương tiền (i)	919.500.000.000	800.700.000.000
Tổng cộng	<u>1.176.675.263.518</u>	<u>1.143.601.266.530</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.

5. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH

	Số cuối kỳ			Số đầu kỳ		
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Dự phòng VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Dự phòng VND
a) Chứng khoán kinh doanh	2.251.940.654.100	1.788.143.343.500	(37.085.880.000)	1.912.790.654.100	1.880.223.450.800	(37.085.880.000)
- Tổng giá trị cổ phiếu, trái phiếu	2.251.940.654.100	1.788.143.343.500	(37.085.880.000)	1.912.790.654.100	1.880.223.450.800	(37.085.880.000)
b) Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	8.369.062.000.000	8.369.062.000.000	-	7.924.462.000.000	7.924.462.000.000	-
b1) Ngắn hạn	7.214.159.000.000	7.214.159.000.000	-	5.544.559.000.000	5.544.559.000.000	-
- Tiền gửi có kỳ hạn ngắn hạn (i)	7.084.159.000.000	7.084.159.000.000	-	5.414.559.000.000	5.414.559.000.000	-
- Trái phiếu (ii)	130.000.000.000	130.000.000.000	-	130.000.000.000	130.000.000.000	-
b2) Dài hạn	1.154.903.000.000	1.154.903.000.000	-	2.379.903.000.000	2.379.903.000.000	-
- Tiền gửi có kỳ hạn dài hạn (i)	801.900.000.000	801.900.000.000	-	2.026.900.000.000	2.026.900.000.000	-
- Trái phiếu (iii)	353.003.000.000	353.003.000.000	-	353.003.000.000	353.003.000.000	-
c) Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	64.540.733.080	91.871.672.436	(38.144.210.728)	130.043.983.907	89.793.677.436	(44.990.407.909)
- Đầu tư vào đơn vị khác (iv)	64.540.733.080	91.871.672.436	(38.144.210.728)	130.043.983.907	89.793.677.436	(44.990.407.909)

- (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 Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội có kỳ hạn còn lại dưới 12 tháng.
- (iii) Thể hiện khoản đầu tư vào trái phiếu Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội có kỳ hạn còn lại trên 12 tháng.
- (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 31 tháng 3 năm 2021 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	89	89	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 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. 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 31 tháng 3 năm 2021 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 31 tháng 3 năm 2021 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

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

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu kỳ</u>
	VND	VND
Phải thu về hoạt động bảo hiểm gốc	401.521.403.735	388.378.193.982
Phải thu về hoạt động nhận tái bảo hiểm	166.003.205.342	109.487.919.683
Phải thu về hoạt động nhượng tái bảo hiểm	618.148.954.342	630.196.237.452
Phải thu liên quan đến tài sản tái bảo hiểm (i)	7.690.285.514.572	7.375.451.783.739
Phải thu về hoạt động tài chính	486.347.074.050	399.630.403.574
Phải thu về hoạt động kinh doanh phi bảo hiểm	7.845.360.711	17.109.550.138
Tổng cộng	9.370.151.512.752	8.920.254.088.568

- (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

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu kỳ</u>
	VND	VND
Các đơn vị thành viên trong Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	70.834.038.909	357.182.221.611
Hannover Rück SE	39.099.885.937	39.186.873.536
HDI Global SE	5.768.060.419	4.555.829.166
HDI Global Network AG	216.212.344	658.690.784

7. PHẢI THU KHÁC

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
a) Ngắn hạn	245.223.753.981	576.299.006.543
- Tạm ứng cho người lao động	17.125.214.124	6.304.350.962
- Ký cược, ký quỹ	951.208.294	854.911.994
- Phải thu khác (i)	227.147.331.563	569.139.743.587
b) Dài hạn	24.138.871.488	24.194.552.153
- Ký cược, ký quỹ	24.138.871.488	24.194.552.153
Tổng cộng	269.362.625.469	600.493.558.696

(i) Phải thu khác chủ yếu bao gồm các khoản đầu tư đến hạn thanh toán được phân loại lại sang phải thu khác.

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	404.175.938.241	(277.398.159.759)	126.777.778.482	405.556.809.809	(276.990.626.255)	128.566.183.554

- 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	Phương tiện vận tải	Thiết bị văn phòng	Tài sản cố định khác	Tổng cộng
	VND	VND	VND	VND	VND
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	291.264.254.958	66.437.826.439	211.093.436.596	8.129.055.784	576.924.573.777
Thanh lý trong kỳ	-	(799.880.615)	(534.081.818)	-	(1.333.962.433)
Phân loại lại	(71.169.545)	-	71.169.545	-	-
Số dư cuối kỳ	291.193.085.413	65.637.945.824	210.672.887.959	8.129.055.784	575.632.974.980
GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ					
Số dư đầu kỳ	54.486.988.927	53.582.426.073	152.376.055.944	6.477.595.733	266.923.066.677
Trích khấu hao trong kỳ	2.458.225.200	1.264.448.112	6.280.691.335	-	10.003.364.647
Thanh lý trong kỳ	-	(799.880.615)	(534.081.818)	-	(1.333.962.433)
Phân loại lại	(71.169.545)	-	71.169.545	-	-
Số dư cuối kỳ	56.874.044.582	54.046.993.570	158.193.835.006	6.477.595.733	275.592.468.891
GIÁ TRỊ CÒN LẠI					
Số dư đầu kỳ	236.777.266.031	12.855.400.366	58.717.380.652	1.651.460.051	310.001.507.100
Số dư cuối kỳ	234.319.040.831	11.590.952.254	52.479.052.953	1.651.460.051	300.040.506.089

Nguyên giá của tài sản cố định hữu hình bao gồm các tài sản cố định đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 3 năm 2021 là 136.519.355.317 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020: 136.748.245.177 VND).

10. TĂNG, GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	Quyền sử dụng đất VND	Phần mềm máy tính VND	Tổng cộng VND
NGUYÊN GIÁ			
Số dư đầu kỳ	42.930.348.893	118.457.249.600	161.387.598.493
Tăng trong kỳ	-	182.000.000	182.000.000
- Mua sắm mới	-	<u>182.000.000</u>	<u>182.000.000</u>
Số dư cuối kỳ	<u>42.930.348.893</u>	<u>118.639.249.600</u>	<u>161.569.598.493</u>
GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ			
Số dư đầu kỳ	1.399.704.025	111.492.593.269	112.892.297.294
Trích khấu hao trong kỳ	<u>39.424.717</u>	<u>2.081.082.726</u>	<u>2.120.507.443</u>
Số dư cuối kỳ	<u>1.439.128.742</u>	<u>113.573.675.995</u>	<u>115.012.804.737</u>
GIÁ TRỊ CÒN LẠI			
Số dư đầu kỳ	<u>41.530.644.868</u>	<u>6.964.656.331</u>	<u>48.495.301.199</u>
Số dư cuối kỳ	<u>41.491.220.151</u>	<u>5.065.573.605</u>	<u>46.556.793.756</u>

Nguyên giá của tài sản cố định vô hình bao gồm các tài sản cố định đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 3 năm 2021 là 129.151.482.206 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020: 90.747.254.213 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	1.105.721.925.024	-	-	1.105.721.925.024
Nhà và quyền sử dụng đất (i)	1.105.721.925.024	-	-	1.105.721.925.024
Giá trị hao mòn lũy kế	226.740.073.003	7.430.982.501	-	234.171.055.504
Nhà và quyền sử dụng đất (i)	226.740.073.003	7.430.982.501	-	234.171.055.504
- Khấu hao trong kỳ	-	7.430.982.501	-	7.430.982.501
Giá trị còn lại	878.981.852.021	(7.430.982.501)	-	871.550.869.520
- Nhà và quyền sử dụng đất (i)	878.981.852.021	(7.430.982.501)	-	871.550.869.520
b) Bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá				
Nguyên giá	344.127.330.498	-	-	344.127.330.498
- Nhà và quyền sử dụng đất (ii)	344.127.330.498	-	-	344.127.330.498
Tổn thất do suy giảm giá trị	(140.178.920.679)	-	-	(140.178.920.679)
- Nhà và quyền sử dụng đất (ii)	(140.178.920.679)	-	-	(140.178.920.679)
Giá trị còn lại	203.948.409.819	-	-	203.948.409.819
- Nhà và quyền sử dụng đất (ii)	203.948.409.819	-	-	203.948.409.819

- (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 do 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, Ban Tổng Giám đốc đánh giá chủ đầu tư chuyển nhượng tài sản cho Công ty đã vi phạm các thỏa thuận đã ký dẫn tới việc Công ty phải thực hiện các biện pháp xử lý. Đồng thời, Ban Tổng Giám đốc Công ty cũng đang triển khai kế hoạch cụ thể để thu hồi toàn bộ giá trị khoản bất động sản đầu tư này. Tuy nhiên, để đảm bảo nguyên tắc thận trọng, Ban Tổng Giám đốc đã đánh giá và xác định tổn thất do suy giảm giá trị theo ước tính tốt nhất dựa trên thông tin sẵn có tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất.

Tại ngày 31 tháng 3 năm 2021, 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	366.840.766.264	338.002.723.798
- Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	300.255.648.268	316.473.647.125
- Chi phí trả trước ngắn hạn khác	66.585.117.996	21.529.076.673
b) Dài hạn	75.435.149.556	84.194.581.800
- Chi phí trả trước dài hạn khác	75.435.149.556	84.194.581.800
Tổng cộng	442.275.915.820	422.197.305.598

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	390.171.345.727	360.789.616.051
Phải trả về hoạt động nhận tái bảo hiểm	269.693.254.493	243.208.873.309
Phải trả về hoạt động nhượng tái bảo hiểm	1.316.028.600.735	1.289.742.763.112
Các khoản phải trả khác của khách hàng	1.477.033.232.632	1.473.441.844.806
Tổng cộng	3.452.926.433.587	3.367.183.097.278

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	7.764.241.715	9.100.290.567
Hannover Rück SE	5.285.777.352	2.921.006.478
HDI Global SE	8.001.113.185	8.140.586.778
HDI Global Network AG	14.451.752.292	13.618.292.024

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	405.834.517.407	408.625.546.682
Tổng cộng	405.834.517.407	408.625.546.682

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	-	62.028.106.160	145.779.197.866	166.670.095.447	-	41.137.208.579
Thuế thu nhập doanh nghiệp	471.694.606	48.116.890.715	52.601.697.995	48.815.987.556	-	51.430.906.548
Thuế, phí phải nộp khác	-	20.516.544.531	44.211.814.639	45.167.434.619	-	19.560.924.551
Cộng	471.694.606	130.661.541.406	242.592.710.500	260.653.517.622	-	112.129.039.678

16. PHẢI TRẢ KHÁC

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu kỳ</u>
	VND	VND
a) Ngắn hạn	147.128.167.275	128.010.015.622
- Các khoản phải trả phải nộp ngắn hạn khác	147.128.167.275	128.010.015.622
b) Dài hạn	28.089.770.947	26.523.833.414
- Phải trả dài hạn khác	28.089.770.947	26.523.833.414
Tổng cộng	175.217.938.222	154.533.849.036

17. DỰ PHÒNG PHẢI TRẢ

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu kỳ</u>
	VND	VND
a) Ngắn hạn	11.135.886.629.137	10.592.051.884.761
- Dự phòng phí chưa được hưởng	4.416.883.362.008	3.555.979.662.687
- Dự phòng bồi thường (i)	6.401.851.539.124	6.750.942.691.095
- Dự phòng dao động lớn	317.151.728.005	285.129.530.979
b) Dài hạn	1.604.051.888	1.604.051.888
- Dự phòng phải trả dài hạn khác	1.604.051.888	1.604.051.888
Tổng cộng	11.137.490.681.025	10.593.655.936.649

- (i) Dự phòng bồi thường tại ngày 31 tháng 3 năm 2021 bao gồm một khoản dự phòng tổn thất đang trong quá trình giải quyết với các bên liên quan đến hợp đồng bảo hiểm là 101.221.880.000 VND. Ban Tổng Giám đốc trích lập dự phòng dựa trên các ước tính và giả định tốt nhất tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2021 đến ngày 31 tháng 3 năm 2021. Kết quả cuối cùng về giá trị dự phòng bồi thường sẽ được các bên thống nhất trong thời gian tới và cập nhật trong báo cáo tài chính kỳ tiếp theo.

18. VỐN CHỦ SỞ HỮU

	Vốn góp của chủ sở hữu VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Cổ phiếu quỹ 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	3.508.280.505.200	(56.956.397.925)	179.211.820.775	209.693.571.467	738.203.619.455	256.274.281.285	7.177.126.070.257
Giảm vốn góp	-	-	-	-	-	-	(100.000.000)	(100.000.000)
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	-	807.206.118.739	41.351.253.508	848.557.372.247
Trích quỹ dự trữ bắt buộc	-	-	-	-	37.298.242.776	(37.298.242.776)	-	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	(65.053.852.044)	(4.479.895.839)	(69.533.747.883)
Trích quỹ khác	-	-	-	-	524.689.598	(524.689.598)	-	-
Chia cổ tức	-	-	-	-	-	(502.916.730.750)	(14.758.392.302)	(517.675.123.052)
Biến động cổ phiếu quỹ	-	-	(233.139.265.120)	-	-	-	-	(233.139.265.120)
Số dư đầu kỳ này	2.342.418.670.000	3.508.280.505.200	(290.095.663.045)	179.211.820.775	247.516.503.841	939.616.223.026	278.287.246.652	7.205.235.306.449
Lợi nhuận trong kỳ	-	-	-	-	-	181.436.567.034	9.044.669.882	190.481.236.916
Trích quỹ dự trữ bắt buộc	-	-	-	-	8.146.505.003	(8.146.505.003)	-	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (i)	-	-	-	-	-	(22.689.098.783)	(98.591.653)	(22.787.690.436)
Trích quỹ khác	-	-	-	-	366.197.569	(366.197.569)	-	-
Chia cổ tức (ii)	-	-	-	-	-	-	(17.615.857.500)	(17.615.857.500)
Thay đổi do mua lại cổ phần tại công ty con từ cổ đông hiện hữu khác	-	-	-	-	-	6.653.636.746	(21.093.236.746)	(14.439.600.000)
Số dư cuối kỳ này	2.342.418.670.000	3.508.280.505.200	(290.095.663.045)	179.211.820.775	256.029.206.413	1.096.504.625.451	248.524.230.635	7.340.873.395.429

(i) Tạm trích lập bổ sung Quỹ khen thưởng phúc lợi, Quỹ thưởng Ban điều hành từ lợi nhuận của năm 2020 cho kế hoạch chi quỹ khen thưởng, phúc lợi trong 6 tháng đầu năm 2021 theo Nghị quyết số 16/NQ-PVI ngày 28 tháng 01 năm 2021 của Hội đồng Quản trị và trích lập bổ sung theo Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông thường niên của Công ty con trong tháng 3 năm 2021.

(ii) Trong kỳ, Công ty con đã chi trả cổ tức đợt 1 năm 2020 cho cổ đông.

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

	<u>Kỳ này</u> VND	<u>Năm trước</u> 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	-	(502.916.730.750)

Cổ phiếu

Tại ngày 31 tháng 3 năm 2021, số cổ phiếu đang lưu hành của Công ty như sau:

	<u>Số cuối kỳ</u> Cổ phiếu	<u>Số đầu kỳ</u> 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	10.723.300	10.723.300
Cổ phiếu phổ thông	10.723.300	10.723.300
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	223.518.567	223.518.567
Cổ phiếu phổ thông	223.518.567	223.518.567

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

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

CHỈ TIÊU	Đơn vị		
		<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
1. Hợp đồng bảo hiểm gốc chưa phát sinh trách nhiệm	VND	1.803.213.612.117	2.132.386.401.913
2. Phải thu đòi người thứ ba	VND	12.950.396.967	12.549.721.548
3. Nợ khó đòi đã xử lý	VND	324.048.063.900	324.048.063.900
4. Ngoại tệ các loại			
+ Đô la Mỹ	USD	2.721.367	3.193.456
+ Đồng tiền chung Châu Âu	EUR	132.506	143.477
+ Yên Nhật	JPY	-	1.178.895
+ Bảng Anh	GBP	11.895	8.537

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

a) Doanh thu

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
	VND	VND
Thu phí bảo hiểm gốc	2.479.393.912.892	2.241.637.698.650
Thu phí nhận tái bảo hiểm	252.895.578.531	203.257.842.834
Thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	178.304.649.083	240.589.705.866
Thu khác từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	8.658.084.780	11.298.895.608
Doanh thu kinh doanh phi bảo hiểm	52.086.936.844	93.530.617.654
Tổng cộng	<u>2.971.339.162.130</u>	<u>2.790.314.760.612</u>

b) Doanh thu đối với các bên liên quan

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
	VND	VND
Các đơn vị thành viên trong Tập đoàn	1.244.866.303.983	688.020.174.303
Dầu khí Việt Nam		
Hannover Rück SE	10.912.348.777	8.134.328.863
HDI Global SE	1.766.221.779	1.897.362.462
HDI Global Network AG	2.092.192.042	1.651.952.249

21. CÁC KHOẢN GIẢM TRỪ DOANH THU

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
	VND	VND
Phí nhượng tái bảo hiểm	1.231.886.743.052	1.254.159.028.168
Tăng dự phòng phí	506.839.765.027	290.880.862.022
Tổng cộng	<u>1.738.726.508.079</u>	<u>1.545.039.890.190</u>

22. GIÁ VỐN HÀNG BÁN VÀ DỊCH VỤ CUNG CẤP

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
	VND	VND
Chi bồi thường bảo hiểm gốc	586.684.141.735	559.757.305.740
Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	77.665.221.176	36.792.542.644
Các khoản giảm trừ:	(319.458.411.727)	(311.944.022.107)
- Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(316.741.703.755)	(305.327.483.317)
- Thu đòi người thứ ba bồi hoàn	(2.008.079.359)	(1.142.302.925)
- Thu hàng đã xử lý bồi thường 100%	(708.628.613)	(5.474.235.865)
Chi bồi thường từ quỹ dự phòng dao động lớn	(3.000.000.000)	-
Tăng dự phòng bồi thường	35.475.568.328	70.128.265.209
Số trích dự phòng dao động lớn trong kỳ	35.022.197.024	32.094.947.961
Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	575.576.500.584	577.080.890.672
- Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc	92.700.279.797	80.495.556.211
- Chi khác hoạt động kinh doanh nhận tái bảo hiểm	83.504.169.009	98.133.043.300
- Chi khác hoạt động nhượng tái bảo hiểm	12.249.418.391	18.933.361.514
- Chi hoạt động kinh doanh bảo hiểm khác	387.122.633.387	379.518.929.647
Giá vốn dịch vụ kinh doanh phi bảo hiểm	24.215.643.647	64.785.176.675
Tổng cộng	<u>1.012.180.860.767</u>	<u>1.028.695.106.794</u>

23. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
	VND	VND
Chi phí nhân viên	80.638.336.346	64.023.262.119
Chi phí văn phòng	3.696.233.658	5.609.075.127
Chi phí khấu hao tài sản cố định	6.635.701.448	6.827.177.997
Chi phí dịch vụ mua ngoài và chi phí khác bằng tiền	39.369.773.798	44.534.982.589
Tổng cộng	130.340.045.250	120.994.497.832

24. CHI PHÍ SẢN XUẤT KINH DOANH THEO YẾU TỐ

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
	VND	VND
Chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	987.965.217.120	963.909.930.119
Chi phí nhân viên	80.638.336.346	67.675.134.677
Chi phí văn phòng	3.696.233.658	5.705.559.369
Chi phí khấu hao tài sản cố định và bất động sản đầu tư	14.800.027.255	20.165.744.925
Chi phí dịch vụ mua ngoài và chi phí khác bằng tiền	55.421.091.638	61.213.502.225
Tổng cộng	1.142.520.906.017	1.118.669.871.315

25. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
	VND	VND
Lãi tiền gửi, tiền cho vay	144.734.689.995	162.443.851.404
Lãi đầu tư trái phiếu	9.670.011.987	9.085.544.668
Lãi kinh doanh cổ phiếu	7.521.128.117	3.277.219.700
Lãi chênh lệch tỷ giá	12.169.550.880	7.472.220.629
Doanh thu hoạt động tài chính khác	11.000	254.230.269
Tổng cộng	174.095.391.979	182.533.066.670

26. CHI PHÍ TÀI CHÍNH

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
	VND	VND
Chi phí hoạt động kinh doanh cổ phiếu	-	3.755.068
Lỗ chênh lệch tỷ giá	13.307.420.848	10.527.750.979
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng giảm giá đầu tư	(6.846.197.181)	109.955.893.699
Chi phí lãi vay	345.299.734	612.074.626
Chi phí tài chính khác	15.317.658.516	15.535.295.502
Tổng cộng	22.124.181.917	136.634.769.874

27. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

	<u>Kỳ này</u> VND	<u>Kỳ trước</u> VND
Lợi nhuận trước thuế	239.635.424.064	141.418.811.881
Điều chỉnh cho thu nhập chịu thuế		
Trừ:	(5.470.059.078)	86.172.964.290
- Cổ tức, lợi nhuận được chia	-	-
- (Lãi)/Lỗ của Quỹ đầu tư cơ hội PVI và Quỹ đầu tư Hạ tầng PVI	(5.470.059.078)	100.469.307.068
- Lãi chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại số dư ngoại tệ cuối kỳ	-	(14.296.342.778)
Cộng:	23.145.587.336	2.494.505.029
- Lỗ chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại số dư ngoại tệ cuối kỳ	2.337.502.434	-
- Thủ lao Hội đồng Quản trị	167.692.857	104.100.000
- Chi phí trích trước	17.237.554.233	2.222.746.963
- Khấu hao xe ô tô có nguyên giá trên 1,6 tỷ đồng	36.858.473	92.338.258
- Chi phí khác không được khấu trừ	3.365.979.339	75.319.808
Thu nhập chịu thuế	257.310.952.322	230.086.281.200
Thuế suất thông thường	20%	20%
Chi phí thuế TNDN theo thuế suất thông thường	51.462.190.465	46.017.256.240
Điều chỉnh chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của kỳ trước vào chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp kỳ hiện hành	1.139.507.530	658.020.625
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	52.601.697.995	46.675.276.865

28. LÃI CƠ BÀN TRÊN CỔ PHIẾU

	<u>Đơn vị</u>	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	VND	181.436.567.034	90.129.349.948
Số trích quỹ khen thưởng phúc lợi ước tính	VND	(9.071.828.352)	(4.506.467.497)
Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	VND	172.364.738.682	85.622.882.451
Số cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quân trong kỳ	Cổ phiếu	223.518.567	231.108.967
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	VND	771	370

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

29. 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:

	<u>Số cuối kỳ</u> VND	<u>Số đầu kỳ</u> VND
Các khoản vay	227.121.000.000	-
Trừ: Tiền và các khoản tương đương tiền	1.176.675.263.518	1.143.601.266.530
Nợ thuần	-	-
Vốn chủ sở hữu	7.340.873.395.429	7.205.235.306.449
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	Giá trị hợp lý	Giá trị ghi sổ	Giá trị hợp lý
	VND	VND	VND	VND
Tài sản tài chính				
Tiền và các khoản tương đương tiền	1.176.675.263.518	1.176.675.263.518	1.143.601.266.530	1.143.601.266.530
Phải thu khách hàng và phải thu khác	1.629.411.168.984	1.629.411.168.984	1.836.457.656.228	1.836.457.656.228
Đầu tư tài chính	10.610.313.296.452	10.249.077.015.936	9.885.220.350.098	9.894.479.128.236
Tổng cộng	13.416.399.728.954	13.055.163.448.438	12.865.279.272.856	12.874.538.050.994
Công nợ tài chính				
Phải trả người bán và phải trả khác	3.599.116.317.213	3.599.116.317.213	3.493.885.685.632	3.493.885.685.632
Chi phí phải trả	46.215.119.856	46.215.119.856	29.066.760.113	29.066.760.113
Các khoản vay	227.121.000.000	227.121.000.000	-	-
Tổng cộng	3.872.452.437.069	3.872.452.437.069	3.522.952.445.745	3.522.952.445.745

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 giá 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.

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

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

Quản lý rủi ro lãi suất

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

Quản lý rủi ro về giá cổ phiếu

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

Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng xảy ra khi một khách hàng hoặc đối tác không đáp ứng được các nghĩa vụ trong hợp đồng dẫn đến các tổn thất tài chính cho Công ty. Công ty có chính sách tín dụng phù hợp và thường xuyên theo dõi tình hình để đánh giá xem Công ty có chịu rủi ro tín dụng hay không. Rủi ro tín dụng đã được Ban Tổng Giám đốc đánh giá một cách thận trọng như trình bày tại 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 khi tính thanh khoản được quản lý trên cơ sở công nợ và tài sản thuần.

	<u>Dưới 1 năm</u>	<u>Trên 1 năm</u>	<u>Tổng</u>
Số cuối kỳ	VND	VND	VND
Tiền và các khoản tương đương tiền	1.176.675.263.518	-	1.176.675.263.518
Phải thu khách hàng và phải thu khác	1.629.411.168.984	-	1.629.411.168.984
Đầu tư tài chính	9.429.013.774.100	1.181.299.522.352	10.610.313.296.452
Tổng cộng	<u>12.235.100.206.602</u>	<u>1.181.299.522.352</u>	<u>13.416.399.728.954</u>
Phải trả người bán và phải trả khác	3.571.026.546.266	28.089.770.947	3.599.116.317.213
Chi phí phải trả	46.215.119.856	-	46.215.119.856
Các khoản vay	227.121.000.000	-	227.121.000.000
Tổng cộng	<u>3.844.362.666.122</u>	<u>28.089.770.947</u>	<u>3.872.452.437.069</u>
Chênh lệch thanh khoản thuần	<u>8.390.737.540.480</u>	<u>1.153.209.751.405</u>	<u>9.543.947.291.885</u>

	<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	1.143.601.266.530	-	1.143.601.266.530
Phải thu khách hàng và phải thu khác	1.836.457.656.228	-	1.836.457.656.228
Đầu tư tài chính	7.420.263.774.100	2.464.956.575.998	9.885.220.350.098
Tổng cộng	10.400.322.696.858	2.464.956.575.998	12.865.279.272.856
Phải trả người bán và phải trả khác	3.467.361.852.218	26.523.833.414	3.493.885.685.632
Chi phí phải trả	29.066.760.113	-	29.066.760.113
Tổng cộng	3.496.428.612.331	26.523.833.414	3.522.952.445.745
Chênh lệch thanh khoản thuần	6.903.894.084.527	2.438.432.742.584	9.342.326.827.111

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.

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

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

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
	VND	VND
Hội đồng Quản trị	1.365.000.000	1.070.460.909
Tổng Giám đốc	760.000.000	492.202.000
Người Quản lý khác	14.387.676.883	10.018.067.117

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

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 20.

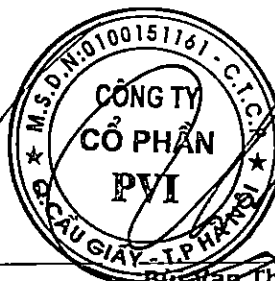
Các giao dịch khác với các bên liên quan trong kỳ như sau:

	<u>Kỳ này</u> VND	<u>Kỳ trước</u> VND
Hannover Rück SE		
Chi bồi thường nhận tái	2.455.629.552	-
Thu bồi thường nhượng tái	49.961.824	5.897.426.088
Chuyển phí nhượng tái	668.350.009	5.645.620.794
HDI Global SE		
Chuyển phí nhượng tái	5.599.043.327	7.543.246.474
Chi hoa hồng nhận tái bảo hiểm	257.393.345	-
Chi khác hoạt động tái bảo hiểm	14.706.731	1.331.538.839
Thu bồi thường nhượng tái	-	2.816.759.461
HDI Global Network AG		
Chuyển phí nhượng tái	15.896.792.852	35.109.745.118
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	973.542.386	4.836.752.882

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



Bùi Văn Thuận
Tổng Giám đốc

Ngày 20 tháng 4 năm 2021