

Số: 157 /2021/CV-PTSV

Hà Nội, 13/08/2021 /Hanoi, August 13, 2021

CÔNG BỐ THÔNG TIN INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
The State Securities Commission
- Ủy ban Giám sát Tài chính Quốc gia
National Financial Supervisory Commission
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội
Hanoi Stock Exchange
- Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh
Ho Chi Minh Stock Exchange

Công ty : Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree
Name of Company : Pinetree Securities Corporation

Trụ sở chính : Tầng 20, tòa nhà TNR, 54A Nguyễn Chí Thanh, Q.Đống Đa, Hà Nội
Headquarter : 20th Floor, TNR Building, 54A Nguyen Chi Thanh, Dong Da district, Hanoi

Điện thoại : 024.6276 1818 Fax: 024.6275 0077
Tel : 024.6276 1818 Fax: 024.6275 0077

Người được thực hiện công bố thông tin: Bà Phan Thị Phương Thủy
Submitted by : Ms. Phan Thi Phuong Thuy

Chức vụ : Trưởng phòng Quản trị Vận hành
Position : Head of Operation Management Department

Địa chỉ : Tầng 20, tòa nhà TNR, 54A Nguyễn Chí Thanh, Q.Đống Đa, Hà Nội
Address : 20th Floor, TNR Building, 54A Nguyen Chi Thanh, Dong Da district, Hanoi

Điện thoại : 024.6276 1818 Fax: 024.6275 0077
Tel : 024.6276 1818 Fax: 024.6275 0077

Loại thông tin công bố: ☒ Định kỳ ☐ Bất thường ☐ 24h ☐ Theo yêu cầu
Disclosure information type: : ☒ Periodic ☐ Irregular ☐ 24h ☐ On demand

Nội dung thông tin công bố:
The content of disclosure information:

- Báo cáo tài chính soát xét 6 tháng đầu năm 2021 bởi kiểm toán.
The reviewed Financial Statement for semi-annual 2021.
- Báo cáo tỉ lệ an toàn tài chính soát xét tại 30/06/2021.
The reviewed safety ratio report at 30/06/2021.
- Công văn giải trình chênh lệch lợi nhuận sau thuế 6 tháng đầu năm 2021 so với năm 2020.
Document about explanation for the difference of profit after tax between semi-annual 2021 and semi-annual 2020.



This information and above documents were disclosed on the Company's webpage and available at: www.pinetree.vn at 13/08/2021.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

We declare that all information provided in this paper is true and accurate; and that we shall be held liable for any misrepresentation.

Người được ủy quyền công bố thông tin

For and behalf of Company

Representative authorized to disclose information



Phan Thị Phương Thủy

TP. Quản trị Vận hành

Head of Operation Management Department



**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
PINETREE**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: 156/PTSV - CV

Hà Nội, ngày 13 tháng 08 năm 2021

V/v: Giải trình báo cáo tài chính soát xét
6 tháng đầu năm 2021

Kính gửi: **ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**
 ỦY BAN GIÁM SÁT TÀI CHÍNH QUỐC GIA
 SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI
 SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Thực hiện theo quy định tại Thông tư số 155/2015/TT-BTC ngày 06/10/2015 hướng dẫn công bố thông tin trên Thị trường chứng khoán, Tổ chức niêm yết phải giải trình rõ nguyên nhân khi xảy ra trong trường hợp “Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp tại báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của kỳ công bố thay đổi từ 10% trở lên so với báo cáo cùng kỳ năm trước”, Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree xin giải trình về biến động kết quả kinh doanh 06 tháng đầu năm 2021 (kỳ công bố) so với 06 tháng năm 2020.

MÃ	CHỈ TIÊU	06 THÁNG ĐẦU NĂM 2021	06 THÁNG ĐẦU NĂM 2020	% THAY ĐỔI
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)= [(C)-(D)]/(D)
1	Tổng doanh thu	56,175,810,029	20,984,891,190	168%
2	Tổng chi phí	49,069,538,505	29,136,639,193	68%
3	Kết quả hoạt động khác	(67,113,322)	-	
4	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (4) = (1)-(2)+(3)	7,039,158,202	(8,151,748,003)	
5	Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp	-	-	
6	LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN (6) = (4)-(5)	7,039,158,202	(8,151,748,003)	186%

Lợi nhuận sau thuế 06 tháng đầu năm 2021 tăng 186% so với cùng kỳ năm 2020 do nguyên nhân chủ yếu sau:

Trong 06 tháng đầu năm 2021, công ty vẫn tiếp tục thực hiện những chiến lược đầu tư về nhân sự và hệ thống hạ tầng công nghệ sau khi có sự thay đổi cơ cấu sở hữu và tăng vốn điều lệ từ 615 tỷ đồng lên 815 tỷ đồng trong Quý I năm 2021. Vì vậy, chi phí hoạt động, chi phí kinh doanh, doanh thu và các chi phí đầu tư tài sản cố định năm 2021 tiếp tục tăng so với năm 2020. Tuy nhiên, kết quả kinh doanh 6 tháng đầu năm 2021 đã phần nào chứng tỏ chiến lược kinh doanh đúng đắn mà công ty đã lựa chọn thể hiện ở việc tốc độ tăng trưởng doanh thu cao hơn tốc độ tăng chi phí. Đồng



thời, sự tăng trưởng mạnh mẽ của thị trường chứng khoán năm nay cũng giúp cho hoạt động kinh doanh của Công ty có nhiều khởi sắc mặc dù chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid 19.

- ✓ Về doanh thu, tổng doanh thu toàn công ty tăng 168% so với cùng kỳ năm trước.
- ✓ Về chi phí, do công ty tiếp tục thực hiện tái cơ cấu nên tổng chi phí của công ty tăng so với cùng kỳ năm trước là 68%.
- ✓ Do doanh thu 06 tháng đầu năm 2021 tăng 168% và chi phí tăng 68% như phân tích ở trên nên lợi nhuận sau thuế 06 tháng đầu năm 2021 tăng 186% so với cùng kỳ năm trước.

Trên đây là một số nguyên nhân chủ yếu dẫn đến kết quả kinh doanh 06 tháng đầu năm 2021 thay đổi so từ 10% trở lên so với cùng kỳ năm trước của Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree.

Kính báo cáo.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VT.


TỔNG GIÁM ĐỐC

LEE JUN HYUCK



Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree

Báo cáo tài chính giữa niên độ

Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021



MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	3
Báo cáo soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ	4 - 5
Báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ	6 - 8
Báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ	9 - 10
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ	11 - 13
Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ	14
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ	15 - 49

Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree

THÔNG TIN CHUNG

CÔNG TY

Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree (“Công ty”), tiền thân là Công ty Cổ phần Chứng khoán HFT, là công ty cổ phần được thành lập theo Luật Doanh nghiệp Việt Nam, Giấy phép Hoạt động Kinh doanh Chứng khoán số 10/GPHĐKD do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp lần đầu vào ngày 18 tháng 02 năm 2003 với số vốn điều lệ ban đầu là 6.000.000.000 VND. Vốn điều lệ của Công ty được chấp thuận tăng lên 815.000.000.000 VND theo Giấy phép điều chỉnh mới nhất số 04/GPĐC-UBCK ngày 05 tháng 02 năm 2021 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp.

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, tổng vốn điều lệ của Công ty là 815.000.000.000 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 615.000.000.000 VND).

Công ty có trụ sở chính tại Tầng 20, Tòa nhà TNR, 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng Thượng, quận Đống Đa, Hà Nội.

Các hoạt động chính trong kỳ hiện tại của Công ty bao gồm:

- ▶ Môi giới chứng khoán,
- ▶ Bảo lãnh phát hành,
- ▶ Tư vấn tài chính và đầu tư chứng khoán,
- ▶ Tự doanh chứng khoán,
- ▶ Lưu ký chứng khoán, và
- ▶ Các nghiệp vụ khác phù hợp với quy định của pháp luật đối với công ty chứng khoán.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Công ty trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Ông Yoo Chang Min	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 29 tháng 04 năm 2020
Ông Lee Jun Hyuck	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 05 năm 2019
Ông Nguyễn Huy Dương	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 05 năm 2019

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Công ty trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Bà Chu Thị Lụa	Trưởng Ban	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 05 năm 2019
Ông Lee Jun Hyeob	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 05 năm 2019
Ông Kim Ji Yoon	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 05 năm 2019

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc và Kế toán Trưởng của Công ty trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Ông Lee Jun Hyuck	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 05 năm 2019
Bà Đinh Thị Lan Phương	Kế toán Trưởng	Bổ nhiệm ngày 04 tháng 10 năm 2019

Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này là ông Lee Jun Hyuck, chức danh Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán cho Công ty.

Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree (“Công ty”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính giữa niên độ cho từng kỳ kế toán phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính giữa niên độ, kết quả hoạt động giữa niên độ, tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ của Công ty trong kỳ. Trong quá trình lập báo cáo tài chính giữa niên độ này, Ban Tổng Giám đốc cần phải:

- ▶ lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- ▶ thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- ▶ nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Công ty có được tuân thủ hay không và tất cả những sai lệch trọng yếu so với những chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong báo cáo tài chính giữa niên độ; và
- ▶ lập báo cáo tài chính giữa niên độ trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính giữa niên độ của Công ty, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán tuân thủ với chế độ kế toán đã được áp dụng. Ban Tổng Giám đốc Công ty cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Công ty và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Công ty, báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính giữa niên độ của Công ty tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, kết quả hoạt động giữa niên độ, tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.



Thay mặt Ban Tổng Giám đốc:

Ông Lee Jun Hyuck
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 08 năm 2021

Số tham chiếu: 61591189/22723503-LR

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

**Kính gửi: Các cổ đông
Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree**

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo của Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree ("Công ty"), được lập ngày 13 tháng 08 năm 2021 và được trình bày từ trang 6 đến trang 49, bao gồm báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

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

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính giữa niên độ của Công ty tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, kết quả hoạt động giữa niên độ, tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho các công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Đặng Phương Hà
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2400-2018-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 08 năm 2021

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
100	A. TÀI SẢN NGẮN HẠN		1.485.593.181.038	584.475.119.055
110	I. Tài sản tài chính		1.479.995.301.922	581.650.240.722
111	1. Tiền và các khoản tương đương tiền	5	169.171.818.903	297.756.538
111.1	1.1 Tiền		9.171.818.903	297.756.538
111.2	1.2 Các khoản tương đương tiền		160.000.000.000	-
112	2. Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL")	7.1	196.388.821.587	51.801.239.280
113	3. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ("HTM")	7.2	155.500.000.000	105.500.000.000
114	4. Các khoản cho vay	7.3	948.043.615.616	392.234.082.061
117	5. Các khoản phải thu	8	10.044.895.876	2.857.469.348
117.1	5.1 Phải thu bán các tài sản tài chính		-	2.880.000
117.2	5.2 Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		10.044.895.876	2.854.589.348
117.4	5.2.1 Dự thu cổ tức, tiền lãi chưa đến ngày nhận		10.044.895.876	2.854.589.348
118	6. Trả trước cho người bán	9	732.855.694	25.977.961.372
119	7. Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	10	110.931.224	54.913.693
122	8. Các khoản phải thu khác	11	2.363.022	2.926.818.430
130	II. Tài sản ngắn hạn khác		5.597.879.116	2.824.878.333
133	1. Chi phí trả trước ngắn hạn	13	4.223.115.435	1.467.806.092
134	2. Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược ngắn hạn	12	92.937.250	92.437.250
135	3. Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ		1.191.267.436	1.174.075.996
136	4. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	23	90.558.995	90.558.995
200	B. TÀI SẢN DÀI HẠN		83.114.400.548	36.522.656.067
220	I. Tài sản cố định		73.423.043.587	25.494.488.889
221	1. Tài sản cố định hữu hình	14	15.234.092.484	16.746.879.107
222	1.1 Nguyên giá		20.580.523.453	20.580.523.453
223a	1.2 Giá trị khấu hao lũy kế		(5.346.430.969)	(3.833.644.346)
227	2. Tài sản cố định vô hình	15	58.188.951.103	8.747.609.782
228	2.1 Nguyên giá		63.607.208.749	11.401.885.501
229a	2.2 Giá trị hao mòn lũy kế		(5.418.257.646)	(2.654.275.719)
240	II. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	16	-	2.232.405.318
250	III. Tài sản dài hạn khác		9.691.356.961	8.795.761.860
251	1. Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn	17	842.617.500	842.617.500
252	2. Chi phí trả trước dài hạn	18	2.469.891.042	3.399.108.396
254	3. Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	19	6.378.848.419	4.554.035.964
270	TỔNG CỘNG TÀI SẢN		1.568.707.581.586	620.997.775.122

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
300	C. NỢ PHẢI TRẢ		587.279.011.675	46.608.363.413
310	I. Nợ phải trả ngắn hạn		587.279.011.675	46.608.363.413
311	1. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	20	575.969.000.000	39.545.000.000
312	1.1 Vay ngắn hạn		575.969.000.000	39.545.000.000
318	2. Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	21	2.482.592.661	1.021.877.010
320	3. Phải trả người bán ngắn hạn	22	2.037.824.324	2.170.913.798
322	4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	23	4.850.236.727	2.611.673.716
323	5. Phải trả người lao động		129.663.995	178.234.696
325	6. Chi phí phải trả ngắn hạn	24	1.796.613.493	1.080.664.193
329	7. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác		13.080.475	-
400	D. VỐN CHỦ SỞ HỮU		981.428.569.911	574.389.411.709
410	I. Vốn chủ sở hữu	25	981.428.569.911	574.389.411.709
411	1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		1.015.000.000.000	615.000.000.000
411.1	1.1 Vốn góp của chủ sở hữu		815.000.000.000	615.000.000.000
411.1a	1.1.1 Cổ phiếu phổ thông		815.000.000.000	615.000.000.000
411.2	1.2 Thặng dư vốn cổ phần		200.000.000.000	-
415	2. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ		1.321.976.000	1.321.976.000
417	3. Lỗ chưa phân phối		(34.893.406.089)	(41.932.564.291)
417.1	3.1 Lỗ đã thực hiện	25.3	(34.929.674.366)	(41.926.134.713)
417.2	3.2 Lợi nhuận/(Lỗ) chưa thực hiện		36.268.277	(6.429.578)
440	TỔNG CỘNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		1.568.707.581.586	620.997.775.122

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
A. TÀI SẢN CỦA CÔNG TY CHỨNG KHOÁN ("CTCK") VÀ TÀI SẢN QUẢN LÝ THEO CAM KẾT				
006	Cổ phiếu đang lưu hành (số lượng)	25.4	81.500.000	61.500.000
008	Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán ("VSD") của CTCK	26.1	62.820.000	9.930.000
009	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của CTCK		10.000	-
B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG				
021	Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của Nhà đầu tư	26.2	1.317.001.730.000	1.355.861.320.000
021.1	Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng		1.187.696.850.000	732.505.550.000
021.2	Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng		411.000.000	412.000.000
021.3	Tài sản tài chính giao dịch cầm cố		-	523.400.000.000
021.4	Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ		9.879.000.000	9.879.000.000
021.5	Tài sản tài chính chờ thanh toán		119.014.880.000	89.664.770.000
026	Tiền gửi của khách hàng	26.3	621.930.242.754	266.804.499.176
027	Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	26.3	621.930.242.754	266.804.499.176
031	Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	26.4	621.359.507.829	266.783.029.176
031.1	Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		609.032.616.989	254.177.999.374
031.2	Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		12.326.890.840	12.605.029.802
035	Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu		570.734.925	21.470.000

Người lập:

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:



Bà Trần Thị Minh Hiền
Kế toán

Bà Đinh Thị Lan Phương
Kế toán Trưởng

Ông Lee Jun Hyuck
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 08 năm 2021

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020 VND
	I. DOANH THU HOẠT ĐỘNG			
01	1. Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL")		4.307.091.274	1.910.110
01.1	1.1 Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL	27.1	3.072.143.860	-
01.2	1.2 Chênh lệch tăng về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	27.2	51.679.252	1.558.210
01.3	1.3 Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ tài sản tài chính FVTPL	27.3	1.183.268.162	351.900
02	2. Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ("HTM")	27.3	4.365.745.210	11.549.417.118
03	3. Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	27.3	31.750.744.867	5.053.958.019
06	4. Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán		14.431.119.983	3.902.922.349
09	5. Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		649.158.248	127.178.204
11	6. Thu nhập hoạt động khác		163.038.575	24.834.400
20	Cộng doanh thu hoạt động		55.666.898.157	20.660.220.200
	II. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG			
21	1. Lỗ từ các tài sản tài chính FVTPL		32.341.399	2.298.130
21.1	1.1 Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL		7.573.052	-
21.2	1.2 Chênh lệch giảm đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL		8.981.397	2.298.130
21.3	1.3 Chi phí giao dịch mua các tài sản tài chính FVTPL		15.786.950	-
26	2. Chi phí hoạt động tự doanh		63.626.353	1.596
27	3. Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán	28	31.739.372.993	16.916.680.692
30	4. Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		461.594.800	272.837.581
32	5. Chi phí hoạt động khác		1.524.925	1.033.464
40	Cộng chi phí hoạt động		32.298.460.470	17.192.851.463
	III. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
42	1. Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi ngân hàng không cố định	29	508.911.872	324.670.990
50	Cộng doanh thu hoạt động tài chính		508.911.872	324.670.990
	IV. CHI PHÍ TÀI CHÍNH			
52	1. Chi phí lãi vay		2.699.603.336	15.788.474
55	2. Chi phí tài chính khác		383.907.759	-
60	Cộng chi phí tài chính	30	3.083.511.095	15.788.474
62	V. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN	31	13.687.566.940	11.927.999.256

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020 VND
70	VI. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG		7.106.271.524	(8.151.748.003)
	VII. THU NHẬP VÀ CHI PHÍ KHÁC			
71	1. Thu nhập khác		66	-
72	2. Chi phí khác		67.113.388	-
80	Cộng kết quả hoạt động khác		(67.113.322)	-
90	VIII. TỔNG LỢI NHUẬN/(LỖ) KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ		7.039.158.202	(8.151.748.003)
91	1. Lợi nhuận/(Lỗ) đã thực hiện		6.996.460.347	(8.151.008.083)
92	2. Lợi nhuận/(Lỗ) chưa thực hiện		42.697.855	(739.920)
100	IX. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP ("TNDN")		-	-
100.1	1. Chi phí thuế TNDN hiện hành	32	-	-
200	X. LỢI NHUẬN/(LỖ) KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN		7.039.158.202	(8.151.748.003)
501	Lợi nhuận/(Lỗ) cơ bản trên cổ phiếu	33	88	(133)

Người lập:

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:





Bà Trần Thị Minh Hiền
Kế toán

Bà Đinh Thị Lan Phương
Kế toán Trưởng

Ông Lee Jun Hyuck
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 08 năm 2021

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020 VND
	I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	1. Lợi nhuận/(Lỗ) kế toán trước thuế TNDN		7.039.158.202	(8.151.748.003)
02	2. Điều chỉnh cho các khoản		(9.852.752.457)	(1.400.103.884)
03	Khấu hao tài sản cố định		4.276.768.550	1.926.713.923
06	Chi phí lãi vay	30	2.699.603.336	15.788.474
07	Lãi từ hoạt động đầu tư		(125.004.113)	(324.670.990)
08	Dự thu tiền lãi		(16.704.120.230)	(3.017.935.291)
10	3. Tăng các chi phí phi tiền tệ		8.981.397	2.298.130
11	Lỗ đánh giá lại giá trị các tài sản tài chính FVTPL		8.981.397	2.298.130
18	4. Giảm các doanh thu phi tiền tệ		(51.679.252)	(1.558.210)
19	Lãi đánh giá lại giá trị các tài sản tài chính FVTPL		(51.679.252)	(1.558.210)
30	5. Lỗ từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động		(742.335.572.649)	(120.519.582.908)
31	Tăng các tài sản tài chính FVTPL		(144.544.884.452)	-
32	Tăng các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		(50.000.000.000)	(30.234.315.000)
33	Tăng các khoản cho vay		(555.809.533.555)	(91.036.881.748)
35	Giảm phải thu bán các tài sản tài chính		2.880.000	-
36	Giảm phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		9.513.813.702	2.543.292.361
37	(Tăng)/Giảm các khoản phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp		(56.017.531)	137.460.464
39	Giảm/(Tăng) các khoản phải thu khác		2.924.455.408	(1.404.475.123)
40	Tăng các tài sản khác		(1.842.503.895)	(1.045.549.369)
41	Tăng chi phí phải trả (không bao gồm chi phí lãi vay)		(401.677.313)	219.633.297
42	Tăng chi phí trả trước		(1.826.091.989)	(823.676.435)
44	Lãi vay đã trả		(1.965.884.482)	(15.788.474)
45	(Giảm)/Tăng phải trả cho người bán		(1.993.916.978)	597.448.245
47	Tăng thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (không bao gồm thuế TNDN đã nộp)		2.238.563.011	325.400.232
48	(Giảm)/Tăng phải trả người lao động		(48.570.701)	68.826.195
50	Tăng phải trả, phải nộp khác		1.473.796.126	149.042.447
60	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động kinh doanh		(745.191.864.759)	(130.070.694.875)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020 VND
	II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
61	1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ, bất động sản đầu tư và các tài sản khác		(22.866.984.748)	(14.853.457.644)
65	2. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư tài chính dài hạn		508.911.872	324.670.990
70	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(22.358.072.876)	(14.528.786.654)
	III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
71	1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu		400.000.000.000	-
73	2. Tiền vay gốc		1.797.250.000.000	66.533.000.000
73.1	2.1 Tiền vay khác		1.797.250.000.000	66.533.000.000
74	3. Tiền chi trả nợ gốc vay		(1.260.826.000.000)	(66.533.000.000)
80	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		936.424.000.000	-
90	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ		168.874.062.365	(144.599.481.529)
101	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU KỲ		297.756.538	184.597.135.898
101.1	Tiền		297.756.538	44.597.135.898
101.2	Các khoản tương đương tiền		-	140.000.000.000
103	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỲ		169.171.818.903	39.997.654.369
103.1	Tiền		9.171.818.903	19.997.654.369
103.2	Các khoản tương đương tiền		160.000.000.000	20.000.000.000

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021

PHẦN LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HOẠT ĐỘNG MÔI GIỚI, ỦY THÁC CỦA KHÁCH HÀNG

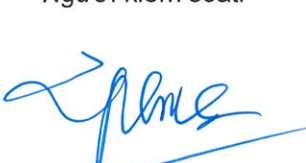
Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020 VND
	I. Lưu chuyển tiền hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng			
01	1. Tiền thu bán chứng khoán môi giới cho khách hàng		17.640.556.485.250	3.405.831.514.650
02	2. Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng		(18.895.064.136.600)	(3.504.870.671.600)
07	3. Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		24.515.413.947.854	3.708.999.389.189
08	4. Chi trả thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		(22.906.329.817.851)	(3.468.556.579.529)
14	5. Tiền thu của Tổ chức phát hành chứng khoán		49.077.335.786	3.310.051.816
15	6. Tiền chi trả Tổ chức phát hành chứng khoán		(48.528.070.861)	(3.310.051.816)
20	Tăng tiền thuần trong kỳ		355.125.743.578	141.403.652.710
30	II. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ của khách hàng		266.804.499.176	57.459.574.493
31	Tiền gửi ngân hàng đầu kỳ		266.804.499.176	57.459.574.493
32	Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		266.804.499.176	57.459.574.493
40	III. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ của khách hàng		621.930.242.754	198.863.227.203
41	Tiền gửi ngân hàng cuối kỳ		621.930.242.754	198.863.227.203
42	Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		621.930.242.754	198.863.227.203

Người lập:



Bà Trần Thị Minh Hiền
Kế toán

Người kiểm soát:



Bà Đinh Thị Lan Phương
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Lee Jun Hyuck
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 08 năm 2021

Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree

B04a-CTCK

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU GIỮA NIÊN ĐỘ
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021

CHỈ TIÊU	Số dư đầu kỳ		Số tăng/giảm trong kỳ				Số dư cuối kỳ	
	01/01/2020 VND	01/01/2021 VND	Kỳ trước		Kỳ này		30/06/2020 VND	30/06/2021 VND
			Tăng VND	Giảm VND	Tăng VND	Giảm VND		
I. BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU								
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	615.000.000.000	615.000.000.000	-	-	200.000.000.000	-	615.000.000.000	815.000.000.000
1.1 Cổ phiếu phổ thông	615.000.000.000	615.000.000.000	-	-	200.000.000.000	-	615.000.000.000	815.000.000.000
2. Thặng dư vốn cổ phần	-	-	-	-	200.000.000.000	-	-	200.000.000.000
3. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	1.321.976.000	1.321.976.000	-	-	-	-	1.321.976.000	1.321.976.000
4. Lỗ chưa phân phối	(18.523.001.218)	(41.932.564.291)	(8.151.748.003)	-	7.039.158.202	-	(26.674.749.221)	(34.893.406.089)
4.1 Lỗ đã thực hiện	(18.513.297.990)	(41.926.134.713)	(8.151.008.083)	-	6.996.460.347	-	(26.664.306.073)	(34.929.674.366)
4.2 Lỗ chưa thực hiện	(9.703.228)	(6.429.578)	(739.920)	-	42.697.855	-	(10.443.148)	36.268.277
TỔNG CỘNG	597.798.974.782	574.389.411.709	(8.151.748.003)	-	407.039.158.202	-	589.647.226.779	981.428.569.911

Người lập:



Bà Trần Thị Minh Hiền
Kế toán

Người kiểm soát:



Bà Đinh Thị Lan Phương
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Lee Jun Hyuck
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 08 năm 2021

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

1. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP

Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree (“Công ty”), tiền thân là Công ty Cổ phần Chứng khoán HFT, là công ty cổ phần được thành lập theo Luật Doanh nghiệp Việt Nam, Giấy phép Hoạt động Kinh doanh Chứng khoán số 10/GPHĐKD do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp lần đầu vào ngày 18 tháng 02 năm 2003 với số vốn điều lệ ban đầu là 6.000.000.000 VND. Vốn điều lệ của Công ty được chấp thuận tăng lên 815.000.000.000 VND theo Giấy phép điều chỉnh mới nhất số 04/GPĐC-UBCK ngày 05 tháng 02 năm 2021 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp.

Hoạt động chính của Công ty bao gồm môi giới chứng khoán, bảo lãnh phát hành chứng khoán, tư vấn tài chính và đầu tư chứng khoán, tự doanh chứng khoán và lưu ký chứng khoán.

Công ty có trụ sở chính tại Tầng 20, Tòa nhà TNR, 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng Thượng, quận Đống Đa, Hà Nội.

Số lượng nhân viên của Công ty tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 là: 59 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020: 59 người).

Những đặc điểm chính về hoạt động của Công ty

Quy mô vốn

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, tổng vốn điều lệ của Công ty là 815.000.000.000 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 615.000.000.000 VND).

Mục tiêu đầu tư

Là công ty chứng khoán với hoạt động chính trong kỳ hiện tại bao gồm môi giới chứng khoán; tư vấn tài chính, tư vấn đầu tư chứng khoán; tự doanh chứng khoán; lưu ký chứng khoán và thực hiện các nghiệp vụ khác phù hợp với quy định của pháp luật đối với công ty chứng khoán. Công ty hoạt động với mục tiêu trở thành một trong những công ty chứng khoán hàng đầu trên thị trường, đóng góp vào sự phát triển của thị trường chứng khoán Việt Nam, đem lại những lợi ích cốt lõi cho khách hàng, các nhà đầu tư và cổ đông của Công ty.

Hạn chế đầu tư

Công ty tuân thủ quy định tại Điều 28, Thông tư số 121/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định về hoạt động công ty chứng khoán và các quy định hiện hành về hạn chế đầu tư. Một số khoản mục hạn chế đầu tư theo các quy định hiện hành như sau:

- ▶ Công ty chứng khoán không được mua, góp vốn mua bất động sản trừ trường hợp để sử dụng làm trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của công ty chứng khoán;
- ▶ Công ty chứng khoán mua, đầu tư vào bất động sản và tài sản cố định theo nguyên tắc giá trị còn lại của tài sản cố định và bất động sản không được vượt quá năm mươi phần trăm (50%) giá trị tổng tài sản của công ty chứng khoán;
- ▶ Tổng giá trị đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp của công ty chứng khoán không được vượt quá bảy mươi phần trăm (70%) vốn chủ sở hữu. Công ty chứng khoán được cấp phép thực hiện nghiệp vụ tự doanh chứng khoán được mua bán lại trái phiếu niêm yết theo quy định có liên quan về mua bán lại trái phiếu;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

1. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP (tiếp theo)

Những đặc điểm chính về hoạt động của Công ty (tiếp theo)

Hạn chế đầu tư (tiếp theo)

- ▶ Công ty chứng khoán không được trực tiếp hoặc ủy thác thực hiện các nghiệp vụ sau:
 - Đầu tư vào cổ phiếu hoặc phần vốn góp của công ty có sở hữu trên năm mươi phần trăm (50%) vốn điều lệ của công ty chứng khoán, trừ trường hợp mua cổ phiếu lô lẻ theo yêu cầu của khách hàng;
 - Cùng với người có liên quan đầu tư từ năm phần trăm (5%) trở lên vốn điều lệ của công ty chứng khoán khác;
 - Đầu tư quá hai mươi phần trăm (20%) tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức niêm yết;
 - Đầu tư quá mười lăm phần trăm (15%) tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức chưa niêm yết, quy định này không áp dụng đối với chứng chỉ quỹ thành viên, quỹ hoán đổi danh mục và quỹ mở;
 - Đầu tư hoặc góp vốn quá mười phần trăm (10%) trên tổng số vốn góp của một công ty trách nhiệm hữu hạn hoặc dự án kinh doanh;
 - Đầu tư hoặc góp vốn quá mười lăm phần trăm (15%) vốn chủ sở hữu vào một tổ chức hoặc dự án kinh doanh;
 - Đầu tư quá bảy mươi phần trăm (70%) vốn chủ sở hữu vào cổ phiếu, phần vốn góp và dự án kinh doanh, trong đó không được đầu tư quá hai mươi phần trăm (20%) vốn chủ sở hữu vào cổ phiếu chưa niêm yết, phần vốn góp và dự án kinh doanh.

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

2.1 Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty được trình bày bằng đồng Việt Nam ("VND") phù hợp với Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán được quy định tại Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính, Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung và thay thế Phụ lục 02 và 04 của Thông tư số 210/2014/TT-BTC, Thông tư số 146/2014/TT-BTC ngày 06 tháng 10 năm 2014 hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ, Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 27 – Báo cáo tài chính giữa niên độ và các Chuẩn mực kế toán Việt Nam khác do Bộ Tài chính ban hành theo:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 1);
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 2);
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 3);
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 02 năm 2005 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 4); và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 5).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY (tiếp theo)

2.2 Hình thức sổ kế toán áp dụng

Hình thức sổ kế toán áp dụng được đăng ký của Công ty là Nhật ký chung.

2.3 Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của Công ty áp dụng cho việc lập báo cáo tài chính bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc ngày 31 tháng 12.

Công ty cũng lập báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 hàng năm và báo cáo tài chính quý cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc lần lượt tại ngày 31 tháng 03, 30 tháng 06, 30 tháng 09 và 31 tháng 12 hàng năm.

2.4 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Báo cáo tài chính giữa niên độ được lập bằng đơn vị tiền tệ trong kế toán của Công ty là đồng Việt Nam ("VND").

3. TUYÊN BỐ TUÂN THỦ CHUẨN MỰC KẾ TOÁN VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN VIỆT NAM

Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết đã lập báo cáo tài chính giữa niên độ tuân thủ theo Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý khác có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

Theo đó, báo cáo tài chính giữa niên độ được trình bày kèm theo và việc sử dụng báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục, nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa không được chủ định trình bày tình hình tài chính giữa niên độ, kết quả hoạt động giữa niên độ, tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

4.1 Các thay đổi trong các chính sách kế toán

Các chính sách kế toán của Công ty sử dụng để lập báo cáo tài chính giữa niên độ được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 và báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020.

4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền gửi ngân hàng của công ty chứng khoán và tiền gửi về bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn thu hồi không quá ba tháng kể từ ngày mua, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

Tiền gửi của nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán và tiền gửi của tổ chức phát hành được phản ánh tại các chỉ tiêu ngoài báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.3 Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (“FVTPL”)

Các tài sản tài chính FVTPL là tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- a) Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/mua lại trong thời gian ngắn;
 - Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - Công cụ tài chính phải sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phải sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, các tài sản tài chính xác định sẽ được trình bày hợp lý hơn nếu phân loại vào tài sản tài chính FVTPL vì một trong các lý do sau đây:
 - Việc phân loại vào tài sản tài chính FVTPL loại trừ hoặc làm giảm đáng kể sự không thống nhất trong ghi nhận hoặc xác định giá trị tài sản tài chính theo các cơ sở khác nhau;
 - Tài sản tài chính thuộc một nhóm các tài sản tài chính được quản lý và kết quả quản lý được đánh giá dựa trên cơ sở giá trị đồng thời phù hợp với chính sách quản lý rủi ro hoặc chiến lược đầu tư của Công ty.

Các tài sản tài chính FVTPL được ghi nhận ban đầu theo giá gốc (giá mua của tài sản không bao gồm chi phí giao dịch phát sinh trực tiếp từ việc mua các tài sản tài chính này) và được tiếp tục ghi nhận sau ghi nhận ban đầu theo giá trị hợp lý.

Khoản chênh lệch tăng do đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL theo giá trị hợp lý so với kỳ trước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ trên khoản mục “*Chênh lệch tăng về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL*”. Khoản chênh lệch giảm do đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL theo giá trị hợp lý so với kỳ trước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ trên khoản mục “*Chênh lệch giảm về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL*”.

Chi phí mua các tài sản tài chính FVTPL được ghi nhận vào chi phí giao dịch mua các tài sản tài chính của báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ ngay khi phát sinh.

4.4 Các khoản cho vay

Các khoản cho vay là các tài sản tài chính phi phái sinh có các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường hoàn hảo, ngoại trừ:

- a) Các khoản mà Công ty có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và các khoản mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Công ty xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua lãi/lỗ;
- b) Các khoản được Công ty xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- c) Các khoản mà người nắm giữ có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.

Các khoản cho vay được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản cho vay được ghi nhận theo giá trị phân bổ sử dụng phương pháp lãi suất thực.

Giá trị phân bổ của các khoản cho vay được xác định bằng giá trị ghi nhận ban đầu của tài sản tài chính trừ đi các khoản hoàn trả gốc cộng hoặc trừ các khoản phân bổ lũy kế tính theo phương pháp lãi suất thực của phần chênh lệch giữa giá trị ghi nhận ban đầu và giá trị đáo hạn, trừ đi các khoản giảm trừ dự phòng do suy giảm giá trị hoặc do không thể thu hồi (nếu có).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.4 Các khoản cho vay (tiếp theo)

Các khoản cho vay được xem xét khả năng suy giảm giá trị tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ. Dự phòng cho các khoản cho vay được trích lập dựa trên mức tổn thất ước tính, được tính bằng phần chênh lệch giữa giá trị thị trường của chứng khoán được dùng làm tài sản đảm bảo cho khoản cho vay và số dư của khoản cho vay đó. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ trên khoản mục "*Chi phí dự phòng tài sản tài chính, xử lý tổn thất các khoản phải thu khó đòi, lỗ suy giảm tài sản tài chính và chi phí đi vay của các khoản cho vay*".

Cho vay ký quỹ

Cho vay ký quỹ là việc Công ty cho nhà đầu tư vay tiền để mua chứng khoán trên tài khoản giao dịch ký quỹ của nhà đầu tư mở tại Công ty, đồng thời, nhà đầu tư có trách nhiệm ký quỹ một phần hoặc toàn bộ chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ có trong tài khoản giao dịch ký quỹ để đảm bảo cho khoản vay đó. Các khoản cho vay ký quỹ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản cho vay ký quỹ tiếp tục được ghi nhận theo giá gốc và định kỳ được đánh giá suy giảm giá trị (nếu có).

4.5 Tài sản tài chính giữ đến ngày đáo hạn ("HTM")

Các tài sản tài chính giữ đến ngày đáo hạn ("HTM") là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Công ty có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- Các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua lãi/lỗ;
- Các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán;
- Các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

Các tài sản tài chính HTM được ghi nhận ban đầu theo giá gốc (giá mua của tài sản cộng (+) các chi phí giao dịch phát sinh trực tiếp từ việc mua các tài sản tài chính này như phí môi giới, phí giao dịch, phí đại lý phát hành và phí ngân hàng). Sau ghi nhận ban đầu, tài sản tài chính HTM được ghi nhận theo giá trị phân bổ sử dụng phương pháp lãi suất thực.

Giá trị phân bổ của các tài sản tài chính HTM được xác định bằng giá trị ghi nhận ban đầu của tài sản tài chính trừ đi (-) các khoản hoàn trả gốc cộng (+) hoặc trừ (-) các khoản phân bổ lũy kế tính theo phương pháp lãi suất thực của phần chênh lệch giữa giá trị ghi nhận ban đầu và giá trị đáo hạn, trừ đi các khoản dự phòng do suy giảm giá trị hoặc do không thể thu hồi (nếu có).

Phương pháp lãi suất thực là phương pháp tính toán chi phí phân bổ về thu nhập lãi hoặc chi phí lãi trong kỳ liên quan của một tài sản tài chính hoặc một nhóm các khoản đầu tư HTM.

Lãi suất thực là lãi suất chiết khấu chính xác các luồng tiền ước tính sẽ chi trả hoặc nhận được trong tương lai trong suốt vòng đời dự kiến của công cụ tài chính hoặc trong kỳ hạn ngắn hơn, nếu cần thiết, trở về giá trị ghi sổ hiện tại ròng của tài sản hoặc nợ tài chính.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.5 Tài sản tài chính giữ đến ngày đáo hạn ("*HTM*") (tiếp theo)

Các khoản đầu tư được xem xét khả năng suy giảm giá trị tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ. Dự phòng được trích lập cho các khoản đầu tư HTM khi có bằng chứng khách quan cho thấy có khả năng không thu hồi được hoặc không chắc chắn thu hồi được của khoản đầu tư xuất phát từ một hoặc nhiều sự kiện tổn thất xảy ra ảnh hưởng xấu lên luồng tiền tương lai dự kiến của các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn. Bằng chứng khách quan của việc suy giảm giá trị có thể bao gồm giá trị thị trường/giá trị hợp lý (nếu có) của khoản nợ bị suy giảm, các dấu hiệu về bên nợ hoặc nhóm các bên nợ đang gặp khó khăn về tài chính đáng kể, vỡ nợ hoặc trả nợ không đúng kỳ hạn các khoản lãi hoặc gốc, khả năng bên nợ bị phá sản hoặc có sự tái cơ cấu tài chính và các dữ liệu có thể quan sát cho thấy rằng có sự suy giảm có thể lượng hóa được các luồng tiền dự kiến trong tương lai, chẳng hạn như sự thay đổi về điều kiện trả nợ, tình hình tài chính gắn liền với khả năng vỡ nợ. Khi có bằng chứng về việc giảm giá trị, số dư dự phòng cần trích lập được xác định trên sự khác biệt giữa giá trị phân bổ và giá trị hợp lý tại thời điểm đánh giá. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ trên khoản mục "*Chi phí dự phòng tài sản tài chính, xử lý tổn thất các khoản phải thu khó đòi, lỗ suy giảm tài sản tài chính và chi phí lãi vay của các khoản cho vay*".

4.6 Giá trị hợp lý/giá trị thị trường của tài sản tài chính

Giá trị thị trường/hợp lý của chứng khoán được xác định theo các cơ sở sau :

- ▶ Giá trị thị trường của chứng khoán niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh là giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày đánh giá giá trị chứng khoán;
- ▶ Đối với các chứng khoán của các công ty chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán nhưng đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết ("*UPCoM*") giá trị thị trường được xác định là giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày đánh giá giá trị chứng khoán;
- ▶ Đối với chứng khoán niêm yết bị hủy hoặc bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch kể từ ngày giao dịch thứ sáu trở đi, giá chứng khoán thực tế là giá trị sổ sách tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính gần nhất;
- ▶ Đối với chứng khoán chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết ("*UPCoM*"), giá chứng khoán thực tế trên thị trường là giá trung bình của các mức giá giao dịch thực tế theo báo giá của ba (03) công ty chứng khoán có giao dịch tại thời điểm gần nhất với thời điểm đánh giá giá trị chứng khoán.

Giá trị hợp lý của các chứng khoán không có giá tham khảo từ các nguồn trên được xác định bằng với giá gốc cộng với lãi dự thu (nếu có) hoặc theo phương pháp định giá nội bộ của Công ty.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.7 *Ngừng ghi nhận tài sản tài chính*

Tài sản tài chính (hoặc một phần của một nhóm tài sản tài chính tương tự) được ngừng ghi nhận khi:

- ▶ Công ty không còn quyền thu tiền phát sinh từ các tài sản tài chính; hoặc
- ▶ Công ty chuyển giao quyền thu tiền phát sinh từ tài sản tài chính hoặc đồng thời phát sinh nghĩa vụ thanh toán gần như lập tức toàn bộ số tiền thu được cho bên thứ ba thông qua hợp đồng chuyển giao; và:
 - Công ty chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn với tài sản; hoặc
 - Công ty không chuyển giao hay giữ lại toàn bộ rủi ro và lợi ích gắn với tài sản đó nhưng đã chuyển giao quyền kiểm soát tài sản.

Khi Công ty chuyển giao quyền thu tiền phát sinh từ tài sản hoặc đã ký hợp đồng chuyển giao với bên thứ ba nhưng vẫn chưa chuyển giao phần lớn mọi rủi ro và lợi ích gắn liền với tài sản hoặc chuyển giao quyền kiểm soát đối với tài sản, tài sản vẫn được ghi nhận là tài sản của Công ty. Trong trường hợp đó, Công ty cũng ghi nhận một khoản nợ phải trả tương ứng. Tài sản được chuyển giao và nợ phải trả tương ứng được ghi nhận trên cơ sở phản ánh quyền và nghĩa vụ mà Công ty giữ lại.

Trường hợp khoản nợ ghi nhận có hình thức bảo lãnh, các tài sản chuyển nhượng sẽ được ghi nhận theo giá trị nhỏ hơn giữa giá trị ghi sổ ban đầu của tài sản và số tiền tối đa mà Công ty được yêu cầu phải thanh toán.

4.8 *Phân loại lại tài sản tài chính*

Phân loại lại khi bán tài sản tài chính không thuộc nhóm FVTPL

Công ty chứng khoán khi bán các tài sản tài chính không thuộc loại tài sản tài chính FVTPL phải thực hiện phân loại lại các tài sản tài chính từ các loại tài sản khác có liên quan về tài sản tài chính FVTPL.

Phân loại lại do thay đổi dự định hoặc khả năng nắm giữ

Công ty chứng khoán được phân loại lại các tài sản tài chính vào nhóm tài sản tài chính khác phù hợp do thay đổi dự định hoặc khả năng nắm giữ, theo đó:

- ▶ Tài sản tài chính FVTPL phi phái sinh và không bị yêu cầu phân loại vào nhóm tài sản tài chính FVTPL vào lúc ghi nhận ban đầu có thể được phân loại lại vào nhóm cho vay và phải thu trong một số trường hợp đặc biệt hoặc vào nhóm tiền và tương đương tiền nếu thỏa mãn các điều kiện được phân loại vào nhóm này. Các khoản lãi, lỗ đã ghi nhận do đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL trước thời điểm phân loại lại sẽ không được hoàn nhập;
- ▶ Nếu do thay đổi dự định hoặc khả năng nắm giữ, việc phân loại một khoản đầu tư vào nhóm nắm giữ đến khi đáo hạn không còn phù hợp thì khoản đầu tư đó phải được chuyển sang nhóm tài sản tài chính sẵn sàng để bán và phải định giá lại theo giá trị hợp lý. Chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý sẽ được ghi nhận vào khoản mục "*Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý*" thuộc Vốn chủ sở hữu.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.9 Nguyên tắc kế toán ghi nhận các khoản đầu tư đem đi thế chấp

Trong kỳ, Công ty có các khoản đầu tư được đem đi thế chấp/cầm cố để thực hiện các nghĩa vụ tài chính của Công ty.

Theo các điều kiện và điều khoản của hợp đồng thế chấp/cầm cố, trong thời gian hiệu lực của hợp đồng, Công ty không được sử dụng các tài sản thế chấp/cầm cố để bán, chuyển nhượng, tham gia vào các hợp đồng bán và cam kết mua lại, hợp đồng hoán đổi với bất kỳ bên thứ ba nào khác.

Trong trường hợp Công ty không thực hiện nghĩa vụ phải trả, bên nhận thế chấp/cầm cố sẽ được sử dụng tài sản thế chấp/cầm cố để thanh toán các nghĩa vụ của Công ty sau khoảng thời gian xác định trong hợp đồng thế chấp/cầm cố kể từ ngày nghĩa vụ thanh toán của Công ty bắt đầu quá hạn.

Các tài sản được đem đi thế chấp/cầm cố được theo dõi trên báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ theo nguyên tắc phù hợp với loại tài sản mà tài sản đó được phân loại.

4.10 Các khoản phải thu

Các khoản phải thu được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

Các khoản phải thu được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế đã phá sản, đã mở thủ tục phá sản, đã bỏ trốn khỏi địa điểm kinh doanh; đối tượng nợ đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, giam giữ, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đang mắc bệnh hiểm nghèo (có xác nhận của bệnh viện) hoặc đã chết hoặc khoản nợ đã được yêu cầu thi hành án nhưng không thể thực hiện được do đối tượng nợ bỏ trốn khỏi nơi cư trú; khoản nợ đã được khởi kiện đòi nợ nhưng bị đình chỉ giải quyết vụ án. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ trên khoản mục "*Chi phí hoạt động*" trong kỳ.

Mức trích lập dự phòng đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 08 tháng 08 năm 2019 như sau:

<i>Thời gian quá hạn</i>	<i>Mức trích dự phòng</i>
Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30%
Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50%
Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70%
Từ ba (03) năm trở lên	100%

Đối với các khoản phải thu chưa quá hạn, Ban Tổng Giám đốc cũng đánh giá thêm về khả năng thu hồi dự kiến của các khoản nợ này để xác định mức dự phòng tương ứng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.11 Tài sản cố định

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao/hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động như dự kiến.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản. Các chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ khi phát sinh.

Khi tài sản cố định được bán hay thanh lý, các khoản lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý tài sản (là phần chênh lệch giữa tiền thu thuần từ việc bán tài sản với giá trị còn lại của tài sản) được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

4.12 Khấu hao và hao mòn

Khấu hao tài sản cố định hữu hình và hao mòn tài sản cố định vô hình được trích theo phương pháp khấu hao đường thẳng trong suốt thời gian hữu dụng ước tính của các tài sản như sau:

Máy móc thiết bị	03 – 07 năm
Thiết bị văn phòng	03 – 05 năm
Các tài sản khác	05 năm
Phần mềm máy tính	03 – 07 năm

4.13 Thuê tài sản

Việc xác định một thỏa thuận có phải là thỏa thuận thuê tài sản hay không dựa trên bản chất của thỏa thuận đó vào thời điểm khởi đầu: liệu việc thực hiện thỏa thuận này có phụ thuộc vào việc sử dụng một tài sản nhất định và thỏa thuận có bao gồm điều khoản về quyền sử dụng tài sản hay không.

Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng dựa theo thời hạn của hợp đồng thuê.

4.14 Chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước của chi phí tương ứng với các lợi ích kinh tế được tạo ra từ các chi phí này.

Các loại chi phí sau đây được hạch toán vào chi phí trả trước dài hạn để phân bổ dần từ một (01) đến ba (03) năm vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ:

- ▶ Chi phí bảo trì, chi phí phần mềm;
- ▶ Chi phí vật dụng văn phòng và các chi phí trả trước khác.

4.15 Các khoản vay

Các khoản vay bởi Công ty được công bố và trình bày theo sổ dư gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

4.16 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

Các khoản phải trả và chi phí trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến lãi trái phiếu, hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Công ty đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.17 Lợi ích của nhân viên

4.17.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Công ty khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Theo quy định, Công ty đóng góp vào trợ cấp hưu trí này bằng việc đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,5% lương cơ bản hàng tháng, phụ cấp lương và các khoản bổ sung khác của nhân viên. Ngoài ra, Công ty không phải có một nghĩa vụ nào khác.

4.17.2 Trợ cấp thôi việc phải trả

Theo Điều 46 Bộ Luật Lao động số 45/2019/QH14 có hiệu lực ngày 01 tháng 01 năm 2021, Công ty có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Từ ngày 01 tháng 01 năm 2009, mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc.

4.17.3 Bảo hiểm thất nghiệp

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH hướng dẫn thực hiện Điều 52 của Luật Việc làm và một số điều của Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 03 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, Công ty có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp.

4.18 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Các nghiệp vụ phát sinh bằng các đơn vị tiền tệ khác với đơn vị tiền tệ kế toán của Công ty ("VND") được hạch toán theo tỷ giá giao dịch thực tế vào ngày phát sinh nghiệp vụ theo nguyên tắc sau:

- ▶ Nghiệp vụ làm phát sinh các khoản phải thu được đánh giá lại theo tỷ giá mua của ngân hàng thương mại nơi Công ty chỉ định khách hàng thanh toán;
- ▶ Nghiệp vụ làm phát sinh các khoản phải trả được đánh giá lại theo tỷ giá bán của ngân hàng thương mại nơi Công ty dự kiến giao dịch;
- ▶ Giao dịch góp vốn hoặc nhận vốn góp được hạch toán theo tỷ giá mua ngoại tệ của ngân hàng nơi doanh nghiệp mở tài khoản để nhận vốn của nhà đầu tư; và
- ▶ Giao dịch mua sắm tài sản hoặc các khoản chi phí được thanh toán ngay bằng ngoại tệ (không qua các tài khoản phải trả) được hạch toán theo tỷ giá mua của ngân hàng thương mại nơi Công ty thực hiện thanh toán.

Tất cả các khoản chênh lệch tỷ giá phát sinh được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.19 Ghi nhận doanh thu

Doanh thu được ghi nhận khi Công ty có khả năng nhận được các lợi ích kinh tế có thể xác định được một cách chắc chắn. Doanh thu được xác định theo giá trị hợp lý của các khoản đã thu hoặc sẽ thu được sau khi trừ đi các khoản chiết khấu thương mại, giảm giá hàng bán và hàng bán bị trả lại. Các điều kiện ghi nhận cụ thể sau đây cũng phải được đáp ứng khi ghi nhận doanh thu.

Doanh thu hoạt động môi giới chứng khoán

Khi có thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ được ghi nhận dựa vào mức độ hoàn thành công việc. Trong trường hợp không thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ chỉ được ghi nhận ở mức có thể thu hồi được của các chi phí đã được ghi nhận.

Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán

Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn bình quân của chứng khoán.

Thu nhập khác

Các khoản thu nhập khác bao gồm các khoản thu từ các hoạt động xảy ra không thường xuyên, ngoài các hoạt động tạo ra doanh thu, gồm: các khoản thu về thanh lý tài sản cố định, nhượng bán tài sản cố định; thu tiền phạt khách hàng do vi phạm hợp đồng; thu tiền bảo hiểm được bồi thường; thu được các khoản nợ phải thu đã xóa sổ tính vào chi phí kỳ trước; khoản nợ phải trả nay mất chủ được ghi tăng thu nhập; thu các khoản thuế được giảm, được hoàn lại; và các khoản thu khác được ghi nhận là thu nhập khác theo quy định tại Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 14 – Doanh thu và thu nhập khác.

Thu nhập lãi

Doanh thu được ghi nhận khi tiền lãi phát sinh trên cơ sở dồn tích (có tính đến lợi tức mà tài sản đem lại) trừ khi khả năng thu hồi tiền lãi không chắc chắn.

Cổ tức

Doanh thu được ghi nhận khi quyền được nhận khoản thanh toán cổ tức của Công ty được xác lập, ngoại trừ cổ tức nhận bằng cổ phiếu chỉ được cập nhật và theo dõi số lượng cổ phiếu nắm giữ mà không được ghi nhận là doanh thu.

Doanh thu cung cấp dịch vụ khác

Khi có thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ được ghi nhận dựa vào mức độ hoàn thành công việc.

Nếu không thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ chỉ được ghi nhận ở mức có thể thu hồi được của các chi phí đã được ghi nhận.

4.20 Chi phí tiền lãi

Chi phí tiền lãi bao gồm lãi phải trả tiền vay và chi phí khác phát sinh liên quan trực tiếp đến các khoản vay của Công ty.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.21 *Phương pháp tính giá vốn chứng khoán tự doanh bán ra*

Công ty áp dụng phương pháp bình quân gia quyền tại cuối ngày giao dịch để tính giá vốn chứng khoán tự doanh.

4.22 *Thuế thu nhập doanh nghiệp*

Thuế thu nhập hiện hành

Tài sản thuế thu nhập và thuế thu nhập phải nộp cho kỳ hiện hành và các kỳ trước được xác định bằng số tiền dự kiến phải nộp cho/hoặc được thu hồi từ cơ quan thuế, dựa trên các mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực đến ngày kết thúc kỳ kế toán.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Công ty chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi Công ty có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải trả và Công ty dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

Thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày kết thúc kỳ kế toán giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của các khoản mục này cho mục đích lập báo cáo tài chính giữa niên độ.

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế, ngoại trừ thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại cần được ghi nhận cho tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các kỳ sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ tài sản thuế hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại tại ngày kết thúc kỳ kế toán và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại đến mức bảo đảm chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa ghi nhận trước đây được xem xét lại tại ngày kết thúc kỳ kế toán và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa ghi nhận này.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ kế toán mà tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.22 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

Các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi Công ty có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế đối với cùng một đơn vị chịu thuế hoặc Công ty dự định thanh toán thuế thu nhập hoãn lại phải trả và tài sản thuế thu nhập hoãn lại trên cơ sở thuần hoặc thu hồi tài sản đồng thời với việc thanh toán nợ phải trả trong từng năm tương lai khi các khoản trọng yếu của thuế thu nhập hoãn lại phải trả hoặc tài sản thuế thu nhập hoãn lại được thanh toán hoặc thu hồi.

4.23 Vốn chủ sở hữu

Vốn góp của chủ sở hữu

Vốn góp từ phát hành cổ phiếu được ghi vào tài khoản vốn điều lệ theo mệnh giá.

Các quỹ

Theo quy định tại Thông tư số 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 06 tháng 10 năm 2014, Công ty phải trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ từ nguồn lợi nhuận sau thuế hàng năm như sau:

	Mức trích lập từ lợi nhuận sau thuế	Mức trích lập tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5%	10% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	5%	10% vốn điều lệ

Các quỹ khác được trích lập theo Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông tại cuộc họp thường niên. Công ty không thực hiện trích các quỹ dự trữ bắt buộc cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 do đang có lỗ lũy kế.

Lợi nhuận chưa phân phối

Lợi nhuận chưa phân phối bao gồm lợi nhuận đã thực hiện và chưa thực hiện.

Lợi nhuận chưa thực hiện của kỳ kế toán là số chênh lệch giữa tổng giá trị lãi, lỗ đánh giá lại của các tài sản tài chính FVTPL hoặc tài sản tài chính khác tính vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ thuộc danh mục tài sản tài chính của Công ty và chi phí/thu nhập thuế thu nhập hoãn lại phát sinh trong kỳ.

Lợi nhuận đã thực hiện của kỳ kế toán là số chênh lệch giữa tổng doanh thu, thu nhập với tổng các khoản chi phí tính vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ của Công ty ngoài các khoản lãi, lỗ do đánh giá lại tài sản tài chính đã được ghi nhận vào lợi nhuận chưa thực hiện.

Phân chia lợi nhuận

Lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp có thể được chia cho các nhà đầu tư sau khi được phê duyệt theo Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông tại cuộc họp thường niên và sau khi đã trích lập các quỹ dự phòng theo Điều lệ Công ty và các quy định của pháp luật Việt Nam.

4.24 Các khoản mục không có số dư

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính giữa niên độ này theo Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014, Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 và Thông tư số 146/2014/TT-BTC ngày 06 tháng 10 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành là các khoản mục không có số dư.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

5. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động của Công ty	9.171.818.903	297.756.538
Các khoản tương đương tiền	160.000.000.000	-
- Ngân hàng TMCP Á Châu – Chi nhánh Hà Nội	160.000.000.000	-
	169.171.818.903	297.756.538

Các khoản tương đương tiền bao gồm tiền gửi có kỳ hạn tại các ngân hàng thương mại có kỳ hạn dưới 03 tháng với mức lãi suất như sau:

	30/06/2021 %/năm	31/12/2020 %/năm
Tiền gửi bằng đồng Việt Nam có kỳ hạn dưới 03 tháng	3,80	Không áp dụng

6. GIÁ TRỊ KHỐI LƯỢNG GIAO DỊCH THỰC HIỆN TRONG KỲ

	Khối lượng giao dịch thực hiện trong kỳ đơn vị	Giá trị giao dịch thực hiện trong kỳ VND
Của Công ty	3.735.654	469.402.357.983
Cổ phiếu	31.373	1.101.594.850
Trái phiếu	3.704.281	468.300.763.133
Của Nhà đầu tư	1.547.685.752	36.959.491.979.750
Cổ phiếu	1.478.139.352	36.610.802.908.750
Chứng khoán khác	69.546.400	348.689.071.000
Tổng cộng	1.551.421.406	37.428.894.337.733

7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH

7.1 Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (“FVTPL”)

	30/06/2021		31/12/2020	
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND
Cổ phiếu				
Cổ phiếu niêm yết	252.044.023	288.312.300	21.383.058	15.839.180
Cổ phiếu UPCOM	-	-	1.080.300	194.600
Trái phiếu				
Trái phiếu chưa niêm yết	94.903.964.232	94.903.964.232	51.785.205.500	51.785.205.500
Giấy tờ có giá	101.196.545.055	101.196.545.055	-	-
Tổng cộng	196.352.553.310	196.388.821.587	51.807.668.858	51.801.239.280

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH (tiếp theo)

7.2 Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (“HTM”)

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Tiền gửi có kỳ hạn từ 03 tháng trở lên	155.500.000.000	105.500.000.000
- Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Thái Hà (*)	<u>155.500.000.000</u>	<u>105.500.000.000</u>
	<u>155.500.000.000</u>	<u>105.500.000.000</u>

(*) Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, các khoản đầu tư HTM là các khoản tiền gửi có kỳ hạn 12 tháng và hưởng lãi suất từ 4,90%/năm đến 5,60%/năm, lãi trả cuối kỳ. (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020: kỳ hạn 12 tháng và hưởng lãi suất từ 5,40%/năm đến 5,60%/năm).

7.3 Các khoản cho vay

	30/06/2021		31/12/2020	
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý (**) VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý (**) VND
Cho vay hoạt động ký quỹ (*)	724.809.638.268	724.809.638.268	287.772.444.276	287.772.444.276
Cho vay hoạt động ứng trước tiền bán	<u>223.233.977.348</u>	<u>223.233.977.348</u>	<u>104.461.637.785</u>	<u>104.461.637.785</u>
Tổng cộng	<u>948.043.615.616</u>	<u>948.043.615.616</u>	<u>392.234.082.061</u>	<u>392.234.082.061</u>

(*) Chứng khoán của nhà đầu tư tham gia vào giao dịch vay ký quỹ được Công ty giữ như tài sản cầm cố cho khoản vay này của nhà đầu tư với Công ty. Mệnh giá và giá trị thị trường của chứng khoán được dùng làm tài sản thế chấp cho các khoản cho vay giao dịch ký quỹ như sau:

	30/06/2021		31/12/2020	
	Giá trị mệnh giá VND	Giá trị thị trường VND	Giá trị mệnh giá VND	Giá trị thị trường VND
Chứng khoán thế chấp	<u>417.763.750.000</u>	<u>1.566.949.108.860</u>	<u>215.521.390.000</u>	<u>635.299.942.750</u>

(**) Giá trị hợp lý của các khoản cho vay được xác định bằng giá trị ghi sổ của khoản vay trừ đi dự phòng suy giảm giá trị các khoản cho vay.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH (tiếp theo)

7.4 Tình hình biến động giá trị hợp lý của các tài sản tài chính

Tình hình biến động giá trị hợp lý của các tài sản tài chính tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 như sau:

Các loại tài sản tài chính	Giá mua VND	Chênh lệch đánh giá		Giá trị đánh giá lại VND
		Chênh lệch tăng VND	Chênh lệch giảm VND	
FVTPL				
Cổ phiếu				
Cổ phiếu niêm yết	252.044.023	38.949.124	(2.680.847)	288.312.300
Trái phiếu				
Trái phiếu chưa niêm yết	94.903.964.232	-	-	94.903.964.232
Giấy tờ có giá	101.196.545.055	-	-	101.196.545.055
Tổng cộng	196.352.553.310	38.949.124	(2.680.847)	196.388.821.587

Tình hình biến động giá trị hợp lý của các tài sản tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 như sau:

Các loại tài sản tài chính	Giá mua VND	Chênh lệch đánh giá		Giá trị đánh giá lại VND
		Chênh lệch tăng VND	Chênh lệch giảm VND	
FVTPL				
Cổ phiếu				
Cổ phiếu niêm yết	21.383.058	2.791.352	(8.335.230)	15.839.180
Cổ phiếu UPCoM	1.080.300	44.190	(929.890)	194.600
Trái phiếu				
Trái phiếu chưa niêm yết	51.785.205.500	-	-	51.785.205.500
Tổng cộng	51.807.668.858	2.835.542	(9.265.120)	51.801.239.280

8. CÁC KHOẢN PHẢI THU

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Phải thu bán các tài sản tài chính	-	2.880.000
Phải thu bán cổ phiếu niêm yết	-	2.880.000
Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các khoản đầu tư	10.044.895.876	2.854.589.348
Dự thu tiền lãi tiền gửi có kỳ hạn	5.738.791.785	1.716.608.220
Dự thu tiền lãi hoạt động cho vay ký quỹ	4.276.972.659	1.125.006.631
Dự thu tiền lãi hoạt động ứng trước tiền bán	29.131.432	12.974.497
	10.044.895.876	2.857.469.348

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

9. TRẢ TRƯỚC CHO NGƯỜI BÁN

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
CTCP Coreflex	-	25.368.670.458
Công ty TNHH Insight Việt Nam	439.926.110	439.926.110
Các khoản trả trước khác	292.929.584	169.364.804
	732.855.694	25.977.961.372

10. PHẢI THU CÁC DỊCH VỤ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN CUNG CẤP

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Phải thu hoạt động môi giới chứng khoán	110.931.224	54.913.693
	110.931.224	54.913.693

11. PHẢI THU KHÁC

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Phải thu tiền thuế nhà thầu của khoản trả trước cho CTCP Coreflex để thực hiện hợp đồng	-	2.819.957.469
Phải thu khác	2.363.022	106.860.961
	2.363.022	2.926.818.430

12. CẦM CỐ, THẾ CHẤP, KÝ CƯỘC, KÝ QUỸ NGẮN HẠN

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Đặt cọc thuê nhà cho người nước ngoài	38.387.250	38.387.250
Đặt cọc dịch vụ lưu trữ thông tin	50.000.000	50.000.000
Đặt cọc khác	4.550.000	4.050.000
	92.937.250	92.437.250

13. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC NGẮN HẠN

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Phí bảo lãnh thanh toán	3.293.525.188	-
Dịch vụ cung cấp dữ liệu giao dịch trực tuyến tại VSD và các Sở Giao dịch chứng khoán	244.999.984	-
Chi phí mua dữ liệu và cước internet	168.926.943	360.292.073
Chi phí trả trước tiền thuê nhà và học phí cho con người nước ngoài	131.951.409	477.069.047
Chi phí phần mềm	102.857.286	561.328.072
Chi phí quảng bá thương hiệu và tuyển dụng	17.216.702	69.116.900
Chi phí trả trước khác	263.637.923	-
	4.223.115.435	1.467.806.092

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (“TSCĐ”) HỮU HÌNH

	<i>Máy móc, thiết bị VND</i>	<i>Thiết bị văn phòng VND</i>	<i>TSCĐ hữu hình khác VND</i>	<i>Tổng cộng VND</i>
Nguyên giá TSCĐ				
Số dư đầu kỳ	19.246.262.109	1.234.689.344	99.572.000	20.580.523.453
Số dư cuối kỳ	19.246.262.109	1.234.689.344	99.572.000	20.580.523.453
<i>Trong đó:</i>				
- TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	48.389.000	515.985.344	-	564.374.344
Giá trị khấu hao lũy kế				
Số dư đầu kỳ	3.179.420.284	629.331.067	24.892.995	3.833.644.346
Khấu hao trong kỳ	1.415.307.701	87.521.724	9.957.198	1.512.786.623
Số dư cuối kỳ	4.594.727.985	716.852.791	34.850.193	5.346.430.969
Giá trị còn lại				
Số dư đầu kỳ	16.066.841.825	605.358.277	74.679.005	16.746.879.107
Số dư cuối kỳ	14.651.534.124	517.836.553	64.721.807	15.234.092.484

15. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (“TSCĐ”) VÔ HÌNH

	<i>Phần mềm máy tính VND</i>	<i>Tổng cộng VND</i>
Nguyên giá TSCĐ		
Số dư đầu kỳ	11.401.885.501	11.401.885.501
Mua trong kỳ	52.205.323.248	52.205.323.248
Số dư cuối kỳ	63.607.208.749	63.607.208.749
Giá trị hao mòn lũy kế		
Số dư đầu kỳ	2.654.275.719	2.654.275.719
Hao mòn trong kỳ	2.763.981.927	2.763.981.927
Số dư cuối kỳ	5.418.257.646	5.418.257.646
Giá trị còn lại		
Số dư đầu kỳ	8.747.609.782	8.747.609.782
Số dư cuối kỳ	58.188.951.103	58.188.951.103

16. CHI PHÍ XÂY DỰNG CƠ BẢN DỜ DANG

	<i>30/06/2021 VND</i>	<i>31/12/2020 VND</i>
Chi phí phát triển phần mềm	-	2.232.405.318
	-	2.232.405.318

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

17. CẦM CỐ, THẾ CHẤP, KÝ QUỸ, KÝ CƯỢC DÀI HẠN

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Đặt cọc thuê văn phòng	735.157.500	735.157.500
Đặt cọc hợp đồng thuê nhà	102.460.000	102.460.000
Đặt cọc khác	5.000.000	5.000.000
	842.617.500	842.617.500

18. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Công cụ dụng cụ chờ phân bổ	1.358.387.872	1.852.989.735
Chi phí phần mềm	346.164.244	473.620.151
Chi phí cước internet, mua thông tin	2.240.000	4.160.000
Chi phí trả trước khác	763.098.926	1.068.338.510
	2.469.891.042	3.399.108.396

19. TIỀN NỘP QUỸ HỖ TRỢ THANH TOÁN

Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán phản ánh khoản tiền ký quỹ tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam ("VSD").

Theo các quy định hiện hành của Bộ Tài chính và Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam, Công ty phải ký quỹ một khoản tiền ban đầu là 120 triệu VND tại VSD và hàng năm phải đóng bổ sung 0,01% tổng giá trị chứng khoán mỗi giới của năm trước nhưng không quá 2,5 tỷ VND/năm. Giới hạn tối đa về mức đóng góp của mỗi thành viên lưu ký vào Quỹ Hỗ trợ thanh toán là 20 tỷ VND đối với thành viên lưu ký là công ty chứng khoán có nghiệp vụ tự tự doanh, mỗi giới.

Chi tiết tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán như sau:

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Số tiền nộp ban đầu	120.000.000	120.000.000
Tiền nộp bổ sung	6.258.848.419	4.153.050.319
Lãi phân bổ	-	280.985.645
	6.378.848.419	4.554.035.964

20. VAY NGẮN HẠN

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Số dư đầu kỳ	39.545.000.000	-
Tăng trong kỳ	1.797.250.000.000	800.459.703.950
Giảm trong kỳ	(1.260.826.000.000)	(760.914.703.950)
Vay ngắn hạn tổ chức tín dụng	575.969.000.000	39.545.000.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

20. VAY NGẮN HẠN (tiếp theo)

Các khoản vay ngắn hạn tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 bao gồm:

- ▶ Khoản vay theo hợp đồng tín dụng có thời hạn dưới 03 tháng với lãi suất 3,70%/năm, và các khoản vay thấu chi với lãi suất 4,90%/năm với các tổ chức tín dụng trong nước; và
- ▶ Khoản vay nước ngoài có thời hạn dưới 12 tháng với lãi suất thả nổi LIBOR 3M + 1,60%/năm.

Các khoản vay này cho mục đích bổ sung vốn lưu động của Công ty.

Tại thời điểm cuối kỳ kế toán, các khoản vay ngắn hạn được đảm bảo bằng các tài sản tài chính thuộc sở hữu của Công ty có giá trị hợp lý như sau:

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Tiền gửi có kỳ hạn	105.500.000.000	85.500.000.000
Trái phiếu	22.310.000.000	-
	127.810.000.000	85.500.000.000

Ngoài ra, Công ty cũng đang cầm cố các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn (50 tỷ VND) và các chứng chỉ tiền gửi (100 tỷ VND) cho các Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, các hợp đồng này không phát sinh dư nợ tại thời điểm cuối kỳ kế toán.

21. PHẢI TRẢ HOẠT ĐỘNG GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Phải trả Sở Giao dịch chứng khoán	2.399.128.293	955.764.071
Phải trả VSD	83.464.368	66.112.939
	2.482.592.661	1.021.877.010

22. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
CTCP Coreflex	1.737.262.724	-
Công ty TNHH Giải pháp phần mềm Tài chính		
Công nghệ DTND	234.868.500	1.644.079.500
Công ty Luật TNHH Yulchon	-	165.000.000
Công ty Bảo hiểm Bưu điện Thăng Long	-	106.787.910
CTCP Đầu tư và Cho thuê tài sản TNL	-	48.708.270
CTCP Thương mại Dịch vụ Vạn Tuế	-	41.777.492
Ban Khách hàng Tổ chức Doanh nghiệp –		
Chi nhánh Tổng Công ty Dịch vụ Viễn Thông	15.725.600	15.725.600
Phải trả người bán khác	49.967.500	148.835.026
	2.037.824.324	2.170.913.798

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

23. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN")	-	-
Thuế thu nhập cá nhân ("TNCN")	4.850.236.727	2.611.673.716
	4.850.236.727	2.611.673.716

Biến động thuế và các khoản phải nộp Nhà nước trong kỳ:

Đơn vị: VND

		Phát sinh trong kỳ		
	Số dư đầu kỳ	Tăng	Giảm	Số dư cuối kỳ
Thuế TNCN	2.611.673.716	20.593.273.672	18.354.710.661	4.850.236.727
Thuế nhà thầu	-	2.372.834.011	2.372.834.011	-
Thuế khác	-	3.000.000	3.000.000	-
	2.611.673.716	22.969.107.683	20.730.544.672	4.850.236.727

24. CHI PHÍ PHẢI TRẢ NGẮN HẠN

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Trích trước lãi vay	756.251.271	22.532.417
Trích trước chi phí Hội nghị Hỗ trợ Lễ ra mắt thương hiệu Pinetree Securities	474.606.110	474.606.110
Trích trước chi phí kiểm toán	300.000.000	300.000.000
Trích trước chi phí bảo trì phần mềm theo hợp đồng số 12/HDKT/Goline-HFT	150.000.000	150.000.000
Chi phí phải trả khác	115.756.112	133.525.666
	1.796.613.493	1.080.664.193

25. VỐN CHỦ SỞ HỮU

25.1 Chi tiết vốn đầu tư chủ sở hữu

	30/06/2021		31/12/2020	
	VND	%	VND	%
Hanwha Investment & Securities Co., Ltd	805.050.000.000	98,78	605.050.000.000	98,38
Nguyễn Huy Dương	9.879.000.000	1,21	9.879.000.000	1,61
Cổ đông khác	71.000.000	0,01	71.000.000	0,01
Tổng cộng	815.000.000.000	100,00	615.000.000.000	100,00

Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

25. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

25.2 Tình hình tăng giảm nguồn vốn chủ sở hữu

	Vốn góp của chủ sở hữu VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ VND	Lợi nhuận/(Lỗ) chưa phân phối VND	Tổng cộng VND
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2020	615.000.000.000	-	1.321.976.000	(18.523.001.218)	597.798.974.782
Lỗ thuần trong năm	-	-	-	(23.409.563.073)	(23.409.563.073)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	615.000.000.000	-	1.321.976.000	(41.932.564.291)	574.389.411.709
Tăng vốn trong kỳ (*)	200.000.000.000	200.000.000.000	-	-	400.000.000.000
Lỗ thuần trong kỳ	-	-	-	7.039.158.202	7.039.158.202
Số dư tại ngày 30 tháng 06 năm 2021	815.000.000.000	200.000.000.000	1.321.976.000	(34.893.406.089)	981.428.569.911

(*) Trong năm 2020, Hội đồng Quản trị Công ty đã thông qua việc triển khai phương án chào bán cổ phiếu để tăng vốn điều lệ theo hình thức phát hành riêng lẻ căn cứ theo phương án đã được thông qua tại Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree số 02/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 09 tháng 12 năm 2020. Theo đó, tổng số cổ phiếu dự kiến phát hành riêng lẻ cho dưới 100 nhà đầu tư chiến lược là 20.000.000 cổ phiếu. Theo văn bản số 96/UBCK-QLKD của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ngày 13 tháng 01 năm 2021 về việc báo cáo kết quả chào bán cổ phiếu riêng lẻ của Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree. Tại ngày 07 tháng 01 năm 2021, toàn bộ số cổ phiếu nêu trên đã được phát hành với giá 20.000 VND/cổ phiếu.

25.3 Tình hình phân phối thu nhập cho cổ đông

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Lỗ thực hiện chưa phân phối đầu kỳ	(41.926.134.713)	(18.513.297.990)
Lợi nhuận/(Lỗ) thực hiện trong kỳ	6.996.460.347	(23.412.836.723)
Lỗ đã thực hiện chưa phân phối cuối kỳ	(34.929.674.366)	(41.926.134.713)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

25. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

25.4 Cổ phiếu

	30/06/2021		31/12/2020	
	Số cổ phiếu	VND	Số cổ phiếu	VND
Số lượng cổ phiếu đang ký phát hành	81.500.000	815.000.000.000	61.500.000	615.000.000.000
Số lượng cổ phiếu đã phát hành	81.500.000	815.000.000.000	61.500.000	615.000.000.000
- Cổ phiếu phổ thông	81.500.000	815.000.000.000	61.500.000	615.000.000.000
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	81.500.000	815.000.000.000	61.500.000	615.000.000.000
- Cổ phiếu phổ thông	81.500.000	815.000.000.000	61.500.000	615.000.000.000

26. THUYẾT MINH VỀ CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

26.1 Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán ("VSD") của CTCK

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	62.820.000	9.930.000
	62.820.000	9.930.000

26.2 Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của Nhà đầu tư

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	1.187.696.850.000	732.505.550.000
Tài sản tài chính giao dịch hạn chế chuyển nhượng	411.000.000	412.000.000
Tài sản tài chính giao dịch cầm cố	-	523.400.000.000
Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ	9.879.000.000	9.879.000.000
Tài sản tài chính chờ thanh toán	119.014.880.000	89.664.770.000
	1.317.001.730.000	1.355.861.320.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

26. THUYẾT MINH VỀ CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

26.3 Tiền gửi của Nhà đầu tư

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	621.930.242.754	266.804.499.176
- Tiền gửi của Nhà đầu tư trong nước về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	609.579.066.914	254.199.469.374
- Tiền gửi của Nhà đầu tư nước ngoài về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	12.351.175.840	12.605.029.802
	621.930.242.754	266.804.499.176

26.4 Phải trả Nhà đầu tư

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Phải trả Nhà đầu tư – Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	621.359.507.829	266.783.029.176
- Tiền gửi của Nhà đầu tư trong nước về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	609.032.616.989	254.177.999.374
- Tiền gửi của Nhà đầu tư nước ngoài về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	12.326.890.840	12.605.029.802
	621.359.507.829	266.783.029.176

26.5 Phải trả vay công ty chứng khoán của Nhà đầu tư

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Phải trả nghiệp vụ cho vay hoạt động ký quỹ	729.086.610.927	288.897.450.907
Phải trả gốc vay hoạt động ký quỹ	724.809.638.268	287.772.444.276
- Nhà đầu tư trong nước	724.809.638.268	287.772.444.276
Phải trả lãi vay hoạt động ký quỹ	4.276.972.659	1.125.006.631
- Nhà đầu tư trong nước	4.276.972.659	1.125.006.631
Phải trả nghiệp vụ ứng trước tiền bán	223.263.108.780	104.474.612.282
Phải trả gốc nghiệp vụ ứng trước tiền bán	223.233.977.348	104.461.637.785
- Nhà đầu tư trong nước	223.233.977.348	104.461.637.785
Phải trả lãi nghiệp vụ ứng trước tiền bán	29.131.432	12.974.497
- Nhà đầu tư trong nước	29.131.432	12.974.497

Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

27. LÃI/(LỖ) TỪ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH

27.1 Lãi/(Lỗ) bán các tài sản tài chính FVTPL

27.1.1 Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL

STT đầu tư	Danh mục các khoản	Số lượng bán đơn vị	Giá bán bình quân VND/đơn vị	Tổng giá trị bán VND	Giá vốn bình quân gia quyền tính đến cuối ngày giao dịch VND	Lãi bán chứng khoán kỳ này VND	Lãi bán chứng khoán kỳ trước VND
1	Cổ phiếu niêm yết	11.713	36.403	426.385.100	372.303.033	54.082.067	-
2	Trái phiếu niêm yết	500.000	99.842	49.921.000.000	49.732.000.000	189.000.000	-
3	Trái phiếu chưa niêm yết	1.001.050	162.952	163.122.766.350	162.406.238.051	716.528.299	-
4	Giấy tờ có giá	2.078	314.984.529	654.537.851.690	652.425.318.196	2.112.533.494	-
Tổng cộng		1.514.841	315.283.726	868.008.003.140	864.935.859.280	3.072.143.860	-

27.1.2 Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL

STT đầu tư	Danh mục các khoản	Số lượng bán đơn vị	Giá bán bình quân VND/đơn vị	Tổng giá trị bán VND	Giá vốn bình quân gia quyền tính đến cuối ngày giao dịch VND	Lỗ bán chứng khoán kỳ này VND	Lỗ bán chứng khoán kỳ trước VND
1	Cổ phiếu niêm yết	1.343	24.480	32.876.500	40.449.552	7.573.052	2.298.130
Tổng cộng		1.343	24.480	32.876.500	40.449.552	7.573.052	2.298.130

Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

27. LÃI/(LỖ) TỪ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH (tiếp theo)

27.2 Chênh lệch về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL

Danh mục các loại tài sản tài chính	Giá trị mua theo sổ kế toán VND	Giá trị hợp lý VND	Số dư chênh lệch đánh giá lại cuối kỳ VND	Số dư chênh lệch đánh giá lại đầu kỳ VND	Chênh lệch thuần điều chỉnh số kế toán trong kỳ VND	Chênh lệch tăng VND	Chênh lệch giảm VND
FVTPL							
Cổ phiếu	252.044.023	288.312.300	36.268.277	(6.429.578)	42.697.855	51.679.252	(8.981.397)
Cổ phiếu niêm yết	252.044.023	288.312.300	36.268.277	(5.543.878)	41.812.155	50.727.362	(8.915.207)
Cổ phiếu UPCoM	-	-	-	(885.700)	885.700	951.890	(66.190)
Trái phiếu	94.903.964.232	94.903.964.232	-	-	-	-	-
Trái phiếu chưa niêm yết	94.903.964.232	94.903.964.232	-	-	-	-	-
Giấy tờ có giá	101.196.545.055	101.196.545.055	-	-	-	-	-
Tổng cộng	196.352.553.310	196.388.821.587	36.268.277	(6.429.578)	42.697.855	51.679.252	(8.981.397)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

27. LÃI/(LỖ) TỪ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH (tiếp theo)

27.3 Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ các tài sản tài chính

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020 VND
Tài sản tài chính FVTPL	1.183.268.162	351.900
Tiền gửi có kỳ hạn cố định	4.365.745.210	11.549.417.118
Các khoản cho vay	31.750.744.867	5.053.958.019
	37.299.758.239	16.603.727.037

28. CHI PHÍ NGHIỆP VỤ MÔI GIỚI CHỨNG KHOÁN

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020 VND
Phí giao dịch chứng khoán môi giới	9.754.085.800	1.933.829.631
Chi phí lương môi giới, hoa hồng cộng tác viên	2.825.189.808	781.811.139
Chi phí tiền lương và các chi phí khác cho nhân viên	11.321.896.182	7.640.102.034
Chi phí khấu hao tài sản cố định	4.213.885.640	1.863.831.013
Chi phí quảng cáo, marketing	711.392.311	1.618.635.487
Chi phí dịch vụ tin học (bảo trì, nâng cấp, kết nối, đường truyền)	1.244.360.311	1.924.213.531
Chi phí khác	1.668.562.941	1.154.257.857
	31.739.372.993	16.916.680.692

29. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020 VND
Doanh thu lãi tiền gửi không kỳ hạn	508.911.872	324.670.990
	508.911.872	324.670.990

30. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020 VND
Chi phí lãi vay	2.699.603.336	15.788.474
Chi phí tài chính khác	383.907.759	-
	3.083.511.095	15.788.474

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

31. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020 VND</i>
Chi phí nhân viên	8.788.103.576	7.327.119.387
Chi phí văn phòng phẩm	16.419.430	37.136.818
Chi phí công cụ, dụng cụ	308.898.013	374.375.639
Chi phí khấu hao tài sản cố định	62.882.910	62.882.910
Chi phí thuế, phí, lệ phí	359.190.252	212.764.116
Chi phí dịch vụ mua ngoài	4.135.133.646	3.893.922.957
Chi phí khác	16.939.113	19.797.429
	13.687.566.940	11.927.999.256

32. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (“TNDN”) HIỆN HÀNH

32.1 Chi phí thuế TNDN hiện hành

Các báo cáo thuế của Công ty sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính giữa niên độ có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Thuế TNDN hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của kỳ hiện tại. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập chịu thuế hay chi phí được khấu trừ cho mục đích tính thuế trong các kỳ khác và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế TNDN hiện hành phải trả của Công ty được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán. Công ty có nghĩa vụ nộp thuế TNDN với mức thuế suất 20% (năm 2020: 20%) trên tổng lợi nhuận chịu thuế theo Thông tư số 78/2014/TT-BTC hiệu lực ngày 02 tháng 08 năm 2014.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

32. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (“TNDN”) HIỆN HÀNH (tiếp theo)

32.1 Chi phí thuế TNDN hiện hành (tiếp theo)

Bảng ước tính mức thuế TNDN hiện hành của Công ty được trình bày dưới đây:

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020 VND
Lãi/(Lỗ) thuần trước thuế TNDN	7.039.158.202	(8.151.748.003)
<i>Các khoản điều chỉnh tăng</i>		
- Chênh lệch giảm đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL	(36.113.582)	304.930
<i>Các khoản điều chỉnh giảm</i>		
- Cổ tức, lợi nhuận được chia	(665.662)	(351.900)
- Lỗ năm trước chuyển sang	(7.002.378.958)	-
Lỗ chịu thuế TNDN ước tính kỳ hiện hành	-	(8.151.794.973)
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Thuế TNDN phải trả ước tính kỳ hiện hành	-	-
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	(90.558.995)	-
Điều chỉnh tăng thuế TNDN theo Quyết toán thuế	-	(90.558.995)
Thuế TNDN phải thu cuối kỳ	(90.558.995)	(90.558.995)

32.2 Lỗ chuyển sang từ năm trước

Công ty được phép chuyển các khoản lỗ tính thuế sang năm sau để bù trừ với lợi nhuận thu được trong vòng 5 năm kể từ sau năm phát sinh khoản lỗ đó. Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, Công ty có các khoản lỗ lũy kế với tổng giá trị là 21.142.566.300 VND (ngày 31 tháng 12 năm 2020: 36.879.443.348 VND) có thể sử dụng để bù trừ với lợi nhuận phát sinh trong tương lai.

Số liệu chi tiết liên quan đến việc chuyển lỗ như sau:

Năm phát sinh	Có thể chuyển lỗ đến	Lỗ tính thuế phát sinh trong kỳ VND	Số lỗ đã sử dụng đến cuối kỳ VND	Số còn được chuyển lỗ tính đến cuối kỳ VND
2015 (*)	2019	(8.734.498.222)	-	-
2019 (*)	2024	(4.732.108.403)	(4.732.108.403)	-
2020	2025	(23.412.836.723)	(2.270.270.555)	(21.142.566.168)
		(36.879.443.348)	(7.002.378.958)	(21.142.566.168)

(*) Lỗ tính thuế theo biên bản quyết toán thuế

Công ty chưa ghi nhận tài sản thuế thu nhập hoãn lại đối với các khoản lỗ chuyển sang từ năm trước do Công ty không xác định được lợi nhuận chắc chắn trong tương lai để có thể khấu trừ với khoản này.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

33. LÃI/(LỖ) CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020
Lợi nhuận/(Lỗ) sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông (VND)	7.039.158.202	(8.151.748.003)
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (cổ phiếu)	80.174.033	61.500.000
Lãi/(Lỗ) cơ bản trên mỗi cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	88	(133)

34. NGHIỆP VỤ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Danh sách các bên liên quan và mối quan hệ giữa Công ty với các bên liên quan như sau:

<u>Danh sách bên liên quan</u>	<u>Mối quan hệ</u>
Hanwha Investment & Securities Co., Ltd	Cổ đông

Số dư trọng yếu với các bên liên quan của Công ty tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán như sau:

<u>Tên các bên liên quan</u>	<u>Nội dung nghiệp vụ</u>	30/06/2021 Phải thu/(Phải trả) VND	31/12/2020 Phải thu/(Phải trả) VND
Hanwha Investment & Securities Co., Ltd	Chi phí trả trước	3.293.525.188	-

Giá trị các giao dịch trọng yếu của Công ty với các bên liên quan trong kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 và 30 tháng 06 năm 2020 như sau:

<u>Tên các bên liên quan</u>	<u>Nội dung nghiệp vụ</u>	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 Thu nhập/(Chi phí) VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020 Thu nhập/(Chi phí) VND
Hanwha Investment & Securities Co., Ltd	Tăng vốn	400.000.000.000	-
	Phí bảo lãnh thanh toán	(383.907.759)	-

Nghiệp vụ với các bên liên quan là cá nhân

Tiền lương và thù lao của thành viên ban Tổng Giám đốc

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020 VND
Tổng Giám đốc	2.025.966.831	1.714.946.687

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

35. CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Đến 1 năm	3.234.693.000	3.234.693.000
Từ 1 đến 5 năm	269.557.750	1.886.904.250
	3.504.250.750	5.121.597.250

36. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

Nợ phải trả tài chính của Công ty chủ yếu bao gồm các khoản vay và nợ, các khoản phải trả người bán và các khoản phải trả khác. Mục đích chính của những khoản nợ phải trả tài chính này là nhằm huy động nguồn tài chính phục vụ các hoạt động của Công ty. Công ty có các khoản cho vay, phải thu khách hàng và các khoản phải thu khác, tiền mặt và tiền gửi ngắn hạn phát sinh trực tiếp từ hoạt động của Công ty.

Công ty có rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản.

Nghiệp vụ quản lý rủi ro là nghiệp vụ không thể thiếu cho toàn bộ hoạt động kinh doanh của Công ty. Công ty đã xây dựng hệ thống kiểm soát nhằm đảm bảo sự cân bằng ở mức hợp lý giữa chi phí rủi ro phát sinh và chi phí quản lý rủi ro. Ban Tổng Giám đốc liên tục theo dõi quy trình quản lý rủi ro của Công ty để đảm bảo sự cân bằng hợp lý giữa rủi ro và kiểm soát rủi ro. Ban Tổng Giám đốc xem xét và thống nhất áp dụng các chính sách quản lý cho những rủi ro phát sinh trong hoạt động kinh doanh như sau:

36.1 Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của giá thị trường. Rủi ro thị trường có bốn loại rủi ro: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ, rủi ro giá hàng hóa và rủi ro về giá khác, chẳng hạn như rủi ro về giá cổ phiếu. Công cụ tài chính bị ảnh hưởng bởi rủi ro thị trường bao gồm các khoản vay và nợ, tiền gửi có kỳ hạn, các khoản đầu tư.

Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của lãi suất thị trường. Rủi ro thị trường do thay đổi lãi suất của Công ty chủ yếu liên quan đến tiền và các khoản tiền gửi ngắn hạn của Công ty, các khoản đầu tư trái phiếu, các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn và các khoản cho vay. Nợ phải trả tài chính có lãi suất cố định.

Công ty quản lý rủi ro lãi suất bằng cách phân tích tình hình cạnh tranh trên thị trường để có được các mức lãi suất có lợi cho mục đích của Công ty và vẫn nằm trong giới hạn quản lý rủi ro của mình. Công ty không thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất vì rủi ro do thay đổi lãi suất của Công ty tại ngày lập báo cáo tài chính là không đáng kể.

Rủi ro ngoại tệ

Rủi ro ngoại tệ là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính biến động do thay đổi tỷ giá hối đoái. Công ty chịu rủi ro do sự thay đổi của tỷ giá hối đoái liên quan trực tiếp đến các hoạt động kinh doanh của Công ty (khi doanh thu và chi phí được thực hiện bằng đơn vị tiền tệ khác với đồng tiền hạch toán của Công ty).

Công ty quản lý rủi ro ngoại tệ bằng cách xem xét tình hình thị trường hiện hành và dự kiến khi Công ty lập kế hoạch mua và bán hàng hóa trong tương lai bằng ngoại tệ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

36. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

36.2 Rủi ro về giá chứng khoán

Các chứng khoán đã niêm yết và chưa niêm yết do Công ty nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của chứng khoán đầu tư. Công ty quản lý rủi ro về giá chứng khoán bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư. Khối Quản trị Vận hành của Công ty cũng xem xét và phê duyệt các quyết định đầu tư vào chứng khoán.

Tại ngày lập báo cáo tài chính, giá trị hợp lý của các khoản đầu tư vào cổ phiếu niêm yết và cổ phiếu UPCoM của Công ty là 288.312.300 VND (ngày 31 tháng 12 năm 2020: 16.033.780 VND). Nếu giá của các cổ phiếu này giảm 10% thì lợi nhuận sau thuế của Công ty sẽ giảm 28.831.230 VND, phụ thuộc vào việc giảm giá trị này có đáng kể hoặc kéo dài hay không, và tùy thuộc vào trạng thái nắm giữ của danh mục đối với những cổ phiếu có ảnh hưởng đáng kể tới chỉ số của thị trường.

36.3 Rủi ro tín dụng

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

Phải thu khách hàng

Công ty quản lý rủi ro tín dụng khách hàng thông qua các chính sách, thủ tục và quy trình kiểm soát của Công ty có liên quan đến việc quản lý rủi ro tín dụng khách hàng.

Công ty thường xuyên theo dõi các khoản phải thu khách hàng chưa thu được. Đối với các khách hàng lớn, Công ty thực hiện xem xét sự suy giảm chất lượng tín dụng của từng khách hàng thường xuyên. Công ty tìm cách duy trì kiểm soát chặt chẽ đối với các khoản phải thu tồn đọng và vận hành một bộ phận kiểm soát tín dụng để giảm thiểu rủi ro tín dụng. Trên cơ sở này và việc các khoản phải thu khách hàng của Công ty có liên quan đến nhiều khách hàng khác nhau, rủi ro tín dụng không bị tập trung đáng kể vào một khách hàng nhất định.

Tiền gửi ngân hàng

Công ty chủ yếu duy trì số dư tiền gửi tại các ngân hàng lớn được nhiều người biết đến ở Việt Nam. Rủi ro tín dụng đối với số dư tiền gửi tại các ngân hàng được quản lý bởi bộ phận kế toán theo chính sách của Công ty. Công ty nhận thấy mức độ tập trung rủi ro tín dụng đối với tiền gửi ngân hàng là thấp.

Các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng

Công ty quản lý rủi ro tín dụng khách hàng thông qua các chính sách, thủ tục và quy trình kiểm soát của Công ty có liên quan đến quy trình cho vay ký quỹ. Công ty chỉ thực hiện cho vay ký quỹ với các chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ theo Quy chế cho vay ký quỹ và được chấm điểm chọn lọc theo nguyên tắc đánh giá chất lượng cổ phiếu của Công ty. Hạn mức tín dụng được kiểm soát trên cơ sở giá trị tài sản bảo đảm, tín nhiệm giao dịch của khách hàng, và các chỉ tiêu về hạn mức kiểm soát.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

36. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

36.3 *Rủi ro tín dụng* (tiếp theo)

Ban Tổng Giám đốc của Công ty đánh giá rằng tất cả các tài sản tài chính đều trong hạn và không bị suy giảm vì các tài sản tài chính này đều liên quan đến các khách hàng có uy tín và có khả năng thanh toán tốt như được trình bày dưới đây:

	<i>Không quá hạn và không bị suy giảm VND</i>	<i>Quá hạn nhưng không bị suy giảm VND</i>	<i>Quá hạn và bị suy giảm giá trị VND</i>	<i>Tổng cộng VND</i>
Tiền gửi ngân hàng và các khoản tương đương tiền	169.171.818.903	-	-	169.171.818.903
Các khoản đầu tư nắm HTM	155.500.000.000	-	-	155.500.000.000
Các khoản cho vay	948.043.615.616	-	-	948.043.615.616
Các khoản phải thu	10.044.895.876	-	-	10.044.895.876
Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	110.931.224	-	-	110.931.224
Các khoản phải thu khác	2.363.022	-	-	2.363.022
Trả trước cho người bán	732.855.694	-	-	732.855.694
Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược ngắn hạn	92.937.250	-	-	92.937.250
Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn	842.617.500	-	-	842.617.500
Chi phí trả trước	6.693.006.477	-	-	6.693.006.477
Tổng cộng	1.291.235.041.562	-	-	1.291.235.041.562

36.4 *Rủi ro thanh khoản*

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

Công ty giám sát rủi ro thanh khoản thông qua việc duy trì một lượng tiền mặt và các khoản tương đương tiền và các khoản vay ngân hàng ở mức mà Ban Tổng Giám đốc cho là đủ để đáp ứng cho các hoạt động của Công ty và để giảm thiểu ảnh hưởng của những biến động về luồng tiền.

Công ty cho rằng mức độ tập trung rủi ro đối với việc trả nợ là thấp và Công ty có đủ khả năng tiếp cận các nguồn vốn.

Bảng dưới đây tổng hợp thời hạn thanh toán của các khoản nợ phải trả tài chính của Công ty dựa trên các khoản thanh toán dự kiến theo hợp đồng tại ngày 30 tháng 06 năm 2021.

Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

36. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

36.4 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

TÀI SẢN TÀI CHÍNH

	Quá hạn VND	Không kỳ hạn VND	Đến 1 năm VND	Từ 1 – 5 năm VND	Trên 5 năm VND	Tổng cộng VND
Tiền và các khoản tương đương tiền	-	9.171.818.903	160.000.000.000	-	-	169.171.818.903
Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL")	-	196.388.821.587	-	-	-	196.388.821.587
Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ("HTM")	-	-	155.500.000.000	-	-	155.500.000.000
Các khoản cho vay	-	-	948.043.615.616	-	-	948.043.615.616
Các khoản phải thu	-	-	10.044.895.876	-	-	10.044.895.876
Phải thu các dịch vụ công ty	-	-	110.931.224	-	-	110.931.224
Chứng khoán cung cấp	-	-	2.363.022	-	-	2.363.022
Các khoản phải thu khác	-	-	-	1.283.408.554	72.139.635.033	73.423.043.587
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-
Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	-	6.378.848.419	-	-	-	6.378.848.419
Tổng tài sản	-	211.939.488.909	1.273.701.805.738	1.283.408.554	72.139.635.033	1.559.064.338.234

NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH

Vay ngắn hạn	-	-	575.969.000.000	-	-	575.969.000.000
Phải trả hoạt động kinh doanh	-	-	-	-	-	-
Chứng khoán	-	-	2.482.592.661	-	-	2.482.592.661
Phải trả người bán ngắn hạn	-	-	2.037.824.324	-	-	2.037.824.324
Thuế và các khoản phải nộp	-	-	-	-	-	-
Nhà nước	-	-	4.850.236.727	-	-	4.850.236.727
Chi phí phải trả ngắn hạn	-	-	1.796.613.493	-	-	1.796.613.493
Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	-	-	13.080.475	-	-	13.080.475
Tổng nợ phải trả	-	-	587.149.347.680	-	-	587.149.347.680
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	-	211.939.488.909	686.552.458.058	1.283.408.554	72.139.635.033	971.914.990.554

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

37. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY LẬP BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

Không có sự kiện nào khác phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán yêu cầu phải được điều chỉnh hay trình bày trong báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty.

Người lập:



Bà Trần Thị Minh Hiền
Kế toán

Người kiểm soát:



Bà Đinh Thị Lan Phương
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Lee Jun Hyuck
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 08 năm 2021