

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 2022



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 - 52

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 970.000.000.000 VND theo Giấy phép điều chỉnh mới nhất số 127/GPĐC-UBCK ngày 27 tháng 12 năm 2021 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp.

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, tổng vốn điều lệ của Công ty là 970.000.000.000 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 970.000.000.000 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 Noh Eun Woo	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 10 năm 2021
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 2022.

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 2022, 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 11 tháng 08 năm 2022

Số tham chiếu: 61591189/22987493-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 11 tháng 08 năm 2022 và được trình bày từ trang 6 đến trang 52, bao gồm báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, 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 2022, 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 11 tháng 08 năm 2022

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
100	A. TÀI SẢN NGẮN HẠN		2.345.311.036.215	2.052.345.296.273
110	I. Tài sản tài chính		2.335.600.028.976	2.047.152.622.109
111	1. Tiền và các khoản tương đương tiền	5	462.923.696.338	43.325.119.239
111.1	1.1 Tiền		162.923.696.338	43.325.119.239
111.2	1.2 Các khoản tương đương tiền		300.000.000.000	-
112	2. Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL")	7.1	234.921.242.139	106.545.727.849
113	3. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ("HTM")	7.2	510.000.000.000	200.000.000.000
114	4. Các khoản cho vay	7.3	1.102.762.038.663	1.685.666.532.157
117	5. Các khoản phải thu	8	23.261.479.516	9.024.311.509
117.1	5.1 Phải thu bán các tài sản tài chính		9.994.381.600	-
117.2	5.2 Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		13.267.097.916	9.024.311.509
117.4	5.2.1 Dự thu cổ tức, tiền lãi chưa đến ngày nhận		13.267.097.916	9.024.311.509
118	6. Trả trước cho người bán	9	1.182.214.000	1.608.436.050
119	7. Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	10	97.584.514	311.753.427
122	8. Các khoản phải thu khác	11	451.773.806	670.741.878
130	II. Tài sản ngắn hạn khác		9.711.007.239	5.192.674.164
133	1. Chi phí trả trước ngắn hạn	13	8.297.721.853	3.845.824.818
134	2. Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược ngắn hạn	12	42.937.250	42.937.250
135	3. Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ		1.370.348.136	1.213.353.101
136	4. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước		-	90.558.995
200	B. TÀI SẢN DÀI HẠN		77.159.965.681	79.083.135.585
220	I. Tài sản cố định		63.537.356.655	68.623.929.768
221	1. Tài sản cố định hữu hình	14	13.697.134.973	13.927.968.848
222	1.1 Nguyên giá		22.173.810.453	20.798.267.453
223a	1.2 Giá trị khấu hao lũy kế		(8.476.675.480)	(6.870.298.605)
227	2. Tài sản cố định vô hình	15	49.840.221.682	54.695.960.920
228	2.1 Nguyên giá		64.932.967.401	64.932.967.401
229a	2.2 Giá trị hao mòn lũy kế		(15.092.745.719)	(10.237.006.481)
240	II. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	16	115.000.000	-
250	III. Tài sản dài hạn khác		13.507.609.026	10.459.205.817
251	1. Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn	17	1.238.486.840	1.294.406.840
252	2. Chi phí trả trước dài hạn	18	3.390.273.767	2.421.920.553
254	3. Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	19	8.878.848.419	6.742.878.424
270	TỔNG CỘNG TÀI SẢN		2.422.471.001.896	2.131.428.431.858

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
300	C. NỢ PHẢI TRẢ		945.357.986.563	666.656.362.542
310	I. Nợ phải trả ngắn hạn		945.357.986.563	666.656.362.542
311	1. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	20	928.400.000.000	648.940.000.000
312	1.1 Vay ngắn hạn		928.400.000.000	648.940.000.000
318	2. Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	21	2.411.820.970	4.206.362.232
320	3. Phải trả người bán ngắn hạn	22	3.386.311.602	608.443.388
322	4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	23	6.265.035.353	8.708.557.877
323	5. Phải trả người lao động		-	8.549.209
325	6. Chi phí phải trả ngắn hạn	24	4.799.680.179	4.001.977.804
329	7. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác		95.138.459	182.472.032
400	D. VỐN CHỦ SỞ HỮU		1.477.113.015.333	1.464.772.069.316
410	I. Vốn chủ sở hữu	25	1.477.113.015.333	1.464.772.069.316
411	1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		1.480.000.000.000	1.480.000.000.000
411.1	1.1 Vốn góp của chủ sở hữu		970.000.000.000	970.000.000.000
411.1a	1.1.1 Cổ phiếu phổ thông		970.000.000.000	970.000.000.000
411.2	1.2 Thặng dư vốn cổ phần		510.000.000.000	510.000.000.000
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		(4.208.960.667)	(16.549.906.684)
417.1	3.1 Lỗ đã thực hiện	25.3	(4.179.948.134)	(16.601.767.901)
417.2	3.2 (Lỗ)/Lợi nhuận chưa thực hiện		(29.012.533)	51.861.217
440	TỔNG CỘNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		2.422.471.001.896	2.131.428.431.858

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022

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

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2022 VND	31/12/2021 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	97.000.000	97.000.000
008	Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán (“VSDC”) của CTCK	26.1	24.375.560.000	70.540.000
009	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSDC và chưa giao dịch của CTCK		1.080.000	230.000
012	Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSDC của CTCK		1.000.000	600.000
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 VSDC của Nhà đầu tư	26.2	2.935.677.840.000	2.578.529.920.000
021.1	Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng		2.737.915.560.000	2.269.657.150.000
021.2	Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng		410.000.000	610.000.000
021.3	Tài sản tài chính giao dịch cầm cố		-	-
021.4	Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ		-	9.879.000.000
021.5	Tài sản tài chính chờ thanh toán		197.352.280.000	298.383.770.000
026	Tiền gửi của khách hàng	26.3	771.711.302.864	946.504.709.202
027	Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	26.3	771.711.302.864	946.504.709.202
031	Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	26.4	771.073.540.347	946.382.044.627
031.1	Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		758.687.049.488	934.304.766.762
031.2	Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		12.386.490.859	12.077.277.865
035	Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu		637.762.517	122.664.575

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 11 tháng 08 năm 2022

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND
	I. DOANH THU HOẠT ĐỘNG			
01	1. Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL")		6.247.013.399	4.307.091.274
01.1	1.1 Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL	27.1	6.183.444.218	3.072.143.860
01.2	1.2 Chênh lệch tăng về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	27.2	60.541.133	51.679.252
01.3	1.3 Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ tài sản tài chính FVTPL	27.3	3.028.048	1.183.268.162
02	2. Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ("HTM")	27.3	8.662.509.587	4.365.745.210
03	3. Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	27.3	69.492.586.898	31.750.744.867
06	4. Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán		19.701.685.312	14.431.119.983
09	5. Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		1.051.000.985	649.158.248
11	6. Thu nhập hoạt động khác		265.806.604	163.038.575
20	Cộng doanh thu hoạt động		105.420.602.785	55.666.898.157
	II. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG			
21	1. Lỗ từ các tài sản tài chính FVTPL		239.611.654	32.341.399
21.1	1.1 Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL	27.1	84.346.771	7.573.052
21.2	1.2 Chênh lệch giảm đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	27.2	141.414.883	8.981.397
21.3	1.3 Chi phí giao dịch mua các tài sản tài chính FVTPL		13.850.000	15.786.950
26	2. Chi phí hoạt động tự doanh		37.624.607	63.626.353
27	3. Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán	28	50.173.189.576	31.739.372.993
30	4. Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		817.374.153	461.594.800
32	5. Chi phí hoạt động khác		2.259.786	1.524.925
40	Cộng chi phí hoạt động		51.270.059.776	32.298.460.470
	III. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
42	1. Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi ngân hàng không cố định	29	993.118.032	508.911.872
44	2. Doanh thu từ hoạt động tài chính khác	29	441.901.841	-
50	Cộng doanh thu hoạt động tài chính		1.435.019.873	508.911.872
	IV. CHI PHÍ TÀI CHÍNH			
52	1. Chi phí lãi vay		7.865.909.337	2.699.603.336
55	2. Chi phí tài chính khác		6.034.914.667	383.907.759
60	Cộng chi phí tài chính	30	13.900.824.004	3.083.511.095
62	V. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN	31	26.957.912.411	13.687.566.940

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND
70	VI. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG		14.726.826.467	7.106.271.524
	VII. THU NHẬP VÀ CHI PHÍ KHÁC			
71	1. Thu nhập khác		10.000	66
72	2. Chi phí khác		-	67.113.388
80	Cộng kết quả hoạt động khác		10.000	(67.113.322)
90	VIII. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ		14.726.836.467	7.039.158.202
91	1. Lợi nhuận đã thực hiện		14.807.710.217	6.996.460.347
92	2. Lợi nhuận chưa thực hiện		(80.873.750)	42.697.855
100	IX. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP ("TNDN")		2.385.890.450	-
100.1	1. Chi phí thuế TNDN hiện hành	32	2.385.890.450	-
200	X. LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN		12.340.946.017	7.039.158.202
501	Lợi nhuận cơ bản trên cổ phiếu	33	127	88

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 11 tháng 08 năm 2022

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND
	I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	1. Lợi nhuận kế toán trước thuế TNDN		14.726.836.467	7.039.158.202
02	2. Điều chỉnh cho các khoản		(32.006.518.740)	(9.852.752.457)
03	Khấu hao tài sản cố định	30	6.462.116.113	4.276.768.550
06	Chi phí lãi vay		7.865.909.337	2.699.603.336
07	Lỗ/(lãi) từ hoạt động đầu tư		1.215.731.170	(125.004.113)
08	Dự thu tiền lãi		(47.550.275.360)	(16.704.120.230)
10	3. Tăng các chi phí phi tiền tệ		141.414.883	8.981.397
11	Lỗ đánh giá lại giá trị các tài sản tài chính FVTPL		141.414.883	8.981.397
18	4. Giảm các doanh thu phi tiền tệ		(60.541.133)	(51.679.252)
19	Lãi đánh giá lại giá trị các tài sản tài chính FVTPL		(60.541.133)	(51.679.252)
30	5. Lỗ từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động		157.834.810.590	(742.335.572.649)
31	Tăng các tài sản tài chính FVTPL		(128.456.388.040)	(144.544.884.452)
32	Tăng các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		(310.000.000.000)	(50.000.000.000)
33	Giảm/(tăng) các khoản cho vay		582.904.493.494	(555.809.533.555)
35	(Tăng)/giảm phải thu bán các tài sản tài chính		(9.994.381.600)	2.880.000
36	Giảm phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		43.307.488.953	9.513.813.702
37	Giảm/(tăng) các khoản phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp		214.168.913	(56.017.531)
39	Giảm các khoản phải thu khác		218.968.072	2.924.455.408
40	Tăng các tài sản khác		(2.292.965.030)	(1.842.503.895)
41	Giảm chi phí phải trả (không bao gồm chi phí lãi vay)		(3.202.812.495)	(401.677.313)
42	Tăng chi phí trả trước		(5.420.250.249)	(1.826.091.989)
43	Thuế TNDN đã nộp		(1.761.662.931)	-
44	Lãi vay đã trả		(6.074.243.669)	(1.965.884.482)
45	Tăng/(Giảm) phải trả cho người bán		3.204.090.264	(1.993.916.978)
47	(Giảm)/Tăng thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (không bao gồm thuế TNDN đã nộp)		(2.977.191.048)	2.238.563.011
48	Giảm phải trả người lao động		(8.549.209)	(48.570.701)
50	(Giảm)/Tăng phải trả, phải nộp khác		(1.881.874.835)	1.473.796.126
51	Khoản thu khác từ hoạt động kinh doanh		55.920.000	-
60	Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động kinh doanh		140.636.002.067	(745.191.864.759)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 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		(1.490.543.000)	(22.866.984.748)
65	2. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư tài chính dài hạn		993.118.032	508.911.872
70	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(497.424.968)	(22.358.072.876)
	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		2.492.646.527.402	1.797.250.000.000
73.1	2.1 Tiền vay khác		2.492.646.527.402	1.797.250.000.000
74	3. Tiền chi trả nợ gốc vay		(2.213.186.527.402)	(1.260.826.000.000)
80	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		279.460.000.000	936.424.000.000
90	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ		419.598.577.099	168.874.062.365
101	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU KỲ		43.325.119.239	297.756.538
101.1	Tiền		43.325.119.239	297.756.538
101.2	Các khoản tương đương tiền		-	-
103	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỲ		462.923.696.338	169.171.818.903
103.1	Tiền		162.923.696.338	9.171.818.903
103.2	Các khoản tương đương tiền		300.000.000.000	160.000.000.000

02
IG
NH
&
TN
NH
A N
EV

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022

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 2022 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 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		32.688.387.441.100	17.640.556.485.250
02	2. Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng		(33.001.782.768.000)	(18.895.064.136.600)
07	3. Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		23.587.595.486.918	24.515.413.947.854
08	4. Chi trả thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		(23.449.508.664.298)	(22.906.329.817.851)
14	5. Tiền thu của Tổ chức phát hành chứng khoán		38.817.897.745	49.077.335.786
15	6. Tiền chi trả Tổ chức phát hành chứng khoán		(38.302.799.803)	(48.528.070.861)
20	Tăng tiền thuần trong kỳ		(174.793.406.338)	355.125.743.578
30	II. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ của khách hàng		946.504.709.202	266.804.499.176
31	Tiền gửi ngân hàng đầu kỳ		946.504.709.202	266.804.499.176
32	Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		946.504.709.202	266.804.499.176
40	III. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ của khách hàng		771.711.302.864	621.930.242.754
41	Tiền gửi ngân hàng cuối kỳ		771.711.302.864	621.930.242.754
42	Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		771.711.302.864	621.930.242.754

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 11 tháng 08 năm 2022

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 2022

CHỈ TIÊU	Số dư đầu kỳ		Số tăng/giảm trong kỳ				Số dư cuối kỳ	
	01/01/2021 VND	01/01/2022 VND	Kỳ trước		Kỳ này		30/06/2021 VND	30/06/2022 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	1.480.000.000.000	400.000.000.000	-	-	-	1.015.000.000.000	1.480.000.000.000
1.1. Vốn góp của chủ sở hữu	615.000.000.000	970.000.000.000	200.000.000.000	-	-	-	815.000.000.000	970.000.000.000
1.2. Thặng dư vốn cổ phần	-	510.000.000.000	200.000.000.000	-	-	-	200.000.000.000	510.000.000.000
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	(41.932.564.291)	(16.549.906.684)	7.039.158.202	-	12.340.946.017	-	(34.893.406.089)	(4.208.960.667)
4.1 Lỗ đã thực hiện	(41.926.134.713)	(16.601.767.901)	6.996.460.347	-	12.421.819.767	-	(34.929.674.366)	(4.179.948.134)
4.2 Lãi/(lỗ) chưa thực hiện	(6.429.578)	51.861.217	42.697.855	-	(80.873.750)	-	36.268.277	(29.012.533)
TỔNG CỘNG	574.389.411.709	1.464.772.069.316	407.039.158.202	-	12.340.946.017	-	981.428.569.911	1.477.113.015.333

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 11 tháng 08 năm 2022

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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 970.000.000.000 VND theo Giấy phép điều chỉnh mới nhất số 127/GPĐC-UBCK ngày 27 tháng 12 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, lưu ký chứng khoán và các nghiệp vụ khác phù hợp với quy định của pháp luật đối với công ty 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 2022 là: 83 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: 72 người).

Những đặc điểm chính về hoạt động của Công ty

Quy mô vốn

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, tổng vốn điều lệ của Công ty là 970.000.000.000 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 970.000.000.000 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 2022 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, 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 2022 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").

2.5 Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng

Việc trình bày báo cáo tài chính yêu cầu Ban Tổng Giám đốc Công ty phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

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 giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021, trừ thay đổi sau:

Thông tư số 114/2021/TT-BTC để bãi bỏ Thông tư số 146/2014/TT-BTC của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ ("Thông tư 114").

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.1 Các thay đổi trong các chính sách kế toán (tiếp theo)

Ngày 17 tháng 12 năm 2021, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư 114 với các thay đổi chủ yếu như sau:

- ▶ Quy định việc xác định trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi sẽ được công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ, chi nhánh công ty quản lý quỹ nước ngoài được cấp giấy phép thành lập và hoạt động tại Việt Nam thực hiện theo quy định tại Thông tư 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có);
- ▶ Đối với số dư quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được trích lập theo quy định tại Thông tư số 146/2014/TT-BTC: sử dụng để chỉnh bổ sung vốn điều lệ theo quy định hiện hành;
- ▶ Đối với số dư quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ được trích lập theo quy định tại Thông tư số 146/2014/TT-BTC: sử dụng để bổ sung vốn điều lệ hoặc sử dụng theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng thành viên hoặc Chủ tịch công ty theo quy định hiện hành.

Thông tư 114 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 2 năm 2022.

Thông tư số 24/2022/TT-BTC ("Thông tư số 24") ngày 7 tháng 4 năm 2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 48/2019/TT-BTC ("Thông tư số 48") ngày 8 tháng 8 năm 2019 của Bộ Tài chính hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp.

Thông tư số 24 có hiệu lực từ ngày 25 tháng 5 năm 2022 sửa đổi, bổ sung quy định về đối tượng lập dự phòng, theo đó, đối tượng lập dự phòng là các loại chứng khoán do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành theo quy định của pháp luật, thuộc sở hữu của doanh nghiệp, đang được niêm yết hoặc đăng ký giao dịch trên thị trường chứng khoán trong nước, được tự do mua bán trên thị trường và giá chứng khoán thực tế trên thị trường tại thời điểm lập báo cáo tài chính năm thấp hơn giá trị của khoản đầu tư chứng khoán đang hạch toán trên sổ kế toán.

Đối tượng lập dự phòng không bao gồm trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương.

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 2022 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 phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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

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:

- 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;
- Các khoản được Công ty xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- 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).

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).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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”)

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.

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 tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm lập báo cáo tài chính do Sở Giao dịch chứng khoán công bố;
- ▶ Trường hợp cổ phiếu của công ty cổ phần đã đăng ký giao dịch trên thị trường Upcom mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước thời điểm lập báo cáo tài chính thì xác định mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư chứng khoán theo quy định về mức trích lập của các khoản đầu tư khác;
- ▶ 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.

Cho mục đích xác định thu nhập chịu thuế thu nhập doanh nghiệp, cơ sở tính thuế của các tài sản tài chính của Công ty được xác định bằng giá gốc trừ đi giá trị dự phòng giảm giá. Theo đó, giá trị thị trường của chứng khoán cho mục đích trích lập dự phòng được xác định theo quy định của Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 08 tháng 08 năm 2019 (“Thông tư 48”) và Thông tư số 24/2022/TT-BTC (“Thông tư số 24”) ngày 7 tháng 4 năm 2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 48.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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. Các chênh lệch đánh giá lại tài sản tài chính sẵn sàng để bán ("AFS") đang theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý*" sẽ được ghi nhận vào tài khoản doanh thu hoặc chi phí tương ứng tại ngày phân loại lại các tài sản tài chính AFS khi bán.

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.

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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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 (tiếp theo)

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.

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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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.

Trong trường hợp Công ty là bên đi thuê

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 số 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.

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 của nhân viên. Ngoài ra, Công ty không phải có một nghĩa vụ nào khác về trợ cấp nghỉ hưu của nhân viên.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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 (tiếp theo)

4.17.2 Trợ cấp thôi việc

Theo Điều 46 Bộ Luật Lao động số 45/2019/QH14 có hiệu lực ngày 01 tháng 01 năm 2021 và Nghị định số 145/2020/NĐ-CP của Chính phủ quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Bộ luật Lao động về điều kiện lao động và quan hệ lao động, Công ty có trách nhiệm chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc cho người lao động tự nguyện thôi việc và đáp ứng đầy đủ các yếu tố theo quy định của pháp luật. Thời gian làm việc để tính trợ cấp thôi việc là tổng thời gian người lao động đã làm việc thực tế cho Công ty trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật về bảo hiểm thất nghiệp và thời gian làm việc đã được người sử dụng lao động chi trả trợ cấp thôi việc, trợ cấp mất việc làm. 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 Điều 57 Luật Việc làm số 38/2013/QH13 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2015 và 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. Theo Quyết định số 28/2021/QĐ-TTg, từ ngày 01 tháng 10 năm 2021, Công ty được giảm mức đóng BHTN từ 1% xuống bằng 0% trong 12 tháng.

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.

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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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 (tiếp theo)

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 ("TSCĐ"), nhượng bán TSCĐ; 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 năm 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. Chi phí tiền lãi được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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

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 2022 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.

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 bên liên quan

Các bên được coi là bên liên quan của Công ty nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi Công ty và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan nêu trên có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm cả các thành viên mật thiết trong gia đình của họ.

4.25 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 và Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 của Bộ trưởng Bộ Tài chính 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 2022 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

5. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động của Công ty (*)	162.923.696.338	43.325.119.239
Các khoản tương đương tiền (**)	300.000.000.000	-
- Ngân hàng TMCP Á Châu - Chi nhánh Hà Nội	150.000.000.000	-
- Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam	100.000.000.000	-
- Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.HCM - Chi nhánh Hoàn Kiếm	50.000.000.000	-
Tổng cộng	462.923.696.338	43.325.119.239

(*) Tại thời điểm báo cáo, tiền gửi ngân hàng cho hoạt động của Công ty bao gồm khoản tiền gửi ký quỹ có giá trị 2.000.000.000 VND tại ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt với mục đích đảm bảo nghĩa vụ phát sinh từ Hợp đồng SWAP Số 487/2022/HĐSWAP/LVBTL-PINETREE ngày 27 tháng 5 năm 2022.

(**) 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:

	30/06/2022 %/năm	31/12/2021 %/năm
Tiền gửi bằng đồng Việt Nam có kỳ hạn dưới 03 tháng	4,00	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	29.306.185	4.462.712.689.609
Cổ phiếu	63.237	2.232.830.250
Trái phiếu	28.982.416	2.928.937.083.514
Chứng khoán khác	260.532	1.531.542.775.845
Của Nhà đầu tư	2.468.196.860	65.046.862.052.598
Cổ phiếu	2.329.401.660	64.811.700.290.598
Chứng khoán khác	138.795.200	235.161.762.000
Tổng cộng	2.497.503.045	69.509.574.742.207

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH

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

	30/06/2022		31/12/2021	
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND
Cổ phiếu				
Cổ phiếu niêm yết	323.660.963	301.064.430	265.385.333	321.434.550
Cổ phiếu khác	6.416.000	-	4.188.000	-
Trái phiếu				
Trái phiếu niêm yết	15.384.579.700	15.384.579.700	-	-
Trái phiếu chưa niêm yết	116.562.648.244	116.562.648.244	5.027.748.244	5.027.748.244
Giấy tờ có giá				
Chứng chỉ tiền gửi	102.672.949.765	102.672.949.765	101.196.545.055	101.196.545.055
Tổng cộng	234.950.254.672	234.921.242.139	106.493.866.632	106.545.727.849

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

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Tiền gửi có kỳ hạn từ 03 tháng trở lên (*)	510.000.000.000	50.000.000.000
- Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Thái Hà	150.000.000.000	50.000.000.000
- Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam	100.000.000.000	-
- Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	100.000.000.000	-
- Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam	60.000.000.000	-
- Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh - Chi nhánh Hoàn Kiếm	50.000.000.000	-
- Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt - Chi nhánh Thăng Long	50.000.000.000	-
Chứng chỉ tiền gửi	-	150.000.000.000
- Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	-	150.000.000.000
Tổng cộng	510.000.000.000	200.000.000.000

(*) Tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, các khoản đầu tư HTM là các khoản tiền gửi có kỳ hạn từ 182 đến 367 ngày và hưởng lãi suất từ 5,00%/năm đến 6,20%/năm, lãi trả cuối kỳ (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: kỳ hạn 12 tháng và hưởng lãi suất từ 4,90%/năm).

7.3 Các khoản cho vay

	30/06/2022		31/12/2021	
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý (**) VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý (**) VND
Cho vay hoạt động ký quỹ (*)	908.961.131.071	908.961.131.071	1.204.524.997.861	1.204.524.997.861
Cho vay hoạt động ứng trước tiền bán	193.800.907.592	193.800.907.592	481.141.534.296	481.141.534.296
Tổng cộng	1.102.762.038.663	1.102.762.038.663	1.685.666.532.157	1.685.666.532.157

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

7.3 Các khoản cho vay (tiếp theo)

(*) 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:

	30/06/2022		31/12/2021	
	<i>Giá trị mệnh giá VND</i>	<i>Giá trị thị trường VND</i>	<i>Giá trị mệnh giá VND</i>	<i>Giá trị thị trường VND</i>
Chứng khoán thế chấp	774.360.420.000	1.892.695.496.060	661.572.790.000	2.800.325.104.900

(**) 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.

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 2022 như sau:

<i>Các loại tài sản tài chính</i>	<i>Giá mua VND</i>	<i>Chênh lệch đánh giá</i>		<i>Giá trị đánh giá lại VND</i>
		<i>Chênh lệch tăng VND</i>	<i>Chênh lệch giảm VND</i>	
FVTPL				
Cổ phiếu				
Cổ phiếu niêm yết	323.660.963	30.338.884	(52.935.417)	301.064.430
Cổ phiếu khác	6.416.000	-	(6.416.000)	-
Trái phiếu				
Trái phiếu niêm yết	15.384.579.700	-	-	15.384.579.700
Trái phiếu chưa niêm yết	116.562.648.244	-	-	116.562.648.244
Giấy tờ có giá				
Chứng chỉ tiền gửi	102.672.949.765	-	-	102.672.949.765
Tổng cộng	234.950.254.672	30.338.884	(59.351.417)	234.921.242.139

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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 (tiếp theo)

Tình hình biến động giá trị hợp lý của các tài sản tài chính tại ngày 31 tháng 12 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	265.385.333	60.946.112	(4.896.895)	321.434.550
Cổ phiếu khác	4.188.000	-	(4.188.000)	-
Trái phiếu				
Trái phiếu chưa niêm yết	5.027.748.244	-	-	5.027.748.244
Giấy tờ có giá				
Chứng chỉ tiền gửi	101.196.545.055	-	-	101.196.545.055
Tổng cộng	106.493.866.632	60.946.112	(9.084.895)	106.545.727.849

8. CÁC KHOẢN PHẢI THU

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Phải thu bán các tài sản tài chính	9.994.381.600	-
Phải thu bán trái phiếu niêm yết	9.994.381.600	-
Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các khoản đầu tư	13.267.097.916	9.024.311.509
Dự thu tiền lãi tiền gửi có kỳ hạn	4.872.646.574	2.946.712.330
Dự thu tiền lãi hoạt động cho vay ký quỹ	8.371.605.982	6.027.334.369
Dự thu tiền lãi hoạt động ứng trước tiền bán	22.845.360	50.264.810
Tổng cộng	23.261.479.516	9.024.311.509

9. TRẢ TRƯỚC CHO NGƯỜI BÁN

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Công Ty Cổ Phần Clever Group	831.600.000	244.420.000
Công ty TNHH Sở hữu Trí tuệ Hải Hân	133.694.000	83.558.750
Công ty TNHH Giải pháp công nghệ và truyền thông W.G	130.500.000	72.500.000
Công Ty TNHH Frontier Consulting Việt Nam	-	504.411.270
Công Ty TNHH Máy Tính Phú Cường	-	383.889.000
Các khoản trả trước khác	86.420.000	319.657.030
Tổng cộng	1.182.214.000	1.608.436.050

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Phải thu hoạt động môi giới chứng khoán	97.584.514	201.753.427
Phải thu các dịch vụ khác	-	110.000.000
Tổng cộng	97.584.514	311.753.427

11. PHẢI THU KHÁC

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Phải thu khác	451.773.806	670.741.878
Tổng cộng	451.773.806	670.741.878

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

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Đặt cọc thuê nhà cho người nước ngoài	38.387.250	38.387.250
Đặt cọc khác	4.550.000	4.550.000
Tổng cộng	42.937.250	42.937.250

13. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC NGẮN HẠN

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Chi phí bảo lãnh	6.659.677.389	1.475.014.348
Chi phí trả trước tiền thuê nhà và học phí cho con người nước ngoài	369.580.832	975.865.482
Chi phí mua dữ liệu và cước internet	366.734.584	557.293.357
Chi phí phần mềm	260.295.300	527.174.515
Dịch vụ cung cấp dữ liệu giao dịch trực tuyến tại VSDC và các Sở Giao dịch chứng khoán	234.999.988	-
Chi phí quảng bá thương hiệu và tuyển dụng	157.118.805	299.491.603
Chi phí trả trước khác	249.314.955	10.985.513
Tổng cộng	8.297.721.853	3.845.824.818

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

14. TÀI SẢN CÓ 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	1.452.433.344	99.572.000	20.798.267.453
Mua trong kỳ	<u>1.279.630.000</u>	<u>95.913.000</u>	<u>-</u>	<u>1.375.543.000</u>
Số dư cuối kỳ	<u>20.525.892.109</u>	<u>1.548.346.344</u>	<u>99.572.000</u>	<u>22.173.810.453</u>
<i>Trong đó:</i>				
- TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	252.452.636	515.985.344	-	768.437.980
Giá trị khấu hao lũy kế				
Số dư đầu kỳ	6.004.757.225	820.733.989	44.807.391	6.870.298.605
Khấu hao trong kỳ	<u>1.468.206.647</u>	<u>128.213.030</u>	<u>9.957.198</u>	<u>1.606.376.875</u>
Số dư cuối kỳ	<u>7.472.963.872</u>	<u>948.947.019</u>	<u>54.764.589</u>	<u>8.476.675.480</u>
Giá trị còn lại				
Số dư đầu kỳ	<u>13.241.504.884</u>	<u>631.699.355</u>	<u>54.764.609</u>	<u>13.927.968.848</u>
Số dư cuối kỳ	<u>13.052.928.237</u>	<u>599.399.325</u>	<u>44.807.411</u>	<u>13.697.134.973</u>

15. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH (“TSCĐ”) VÔ HÌNH

	<i>Phần mềm máy tính VND</i>	<i>Tổng cộng VND</i>
Nguyên giá TSCĐ		
Số dư đầu kỳ	64.932.967.401	64.932.967.401
Mua trong kỳ	<u>-</u>	<u>-</u>
Số dư cuối kỳ	<u>64.932.967.401</u>	<u>64.932.967.401</u>
<i>Trong đó:</i>		
- TSCĐ vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	100.000.000	100.000.000
Giá trị hao mòn lũy kế		
Số dư đầu kỳ	10.237.006.481	10.237.006.481
Hao mòn trong kỳ	<u>4.855.739.238</u>	<u>4.855.739.238</u>
Số dư cuối kỳ	<u>15.092.745.719</u>	<u>15.092.745.719</u>
Giá trị còn lại		
Số dư đầu kỳ	<u>54.695.960.920</u>	<u>54.695.960.920</u>
Số dư cuối kỳ	<u>49.840.221.682</u>	<u>49.840.221.682</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

16. CHI PHÍ XÂY DỰNG CƠ BẢN DỜ DANG

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Chi phí phát triển phần mềm	115.000.000	-
Tổng cộng	115.000.000	-

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

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Đặt cọc thuê văn phòng	1.167.074.340	1.167.074.340
Đặt cọc hợp đồng thuê nhà	51.412.500	107.332.500
Đặt cọc khác	20.000.000	20.000.000
Tổng cộng	1.238.486.840	1.294.406.840

18. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Công cụ dụng cụ chờ phân bổ	2.242.411.733	1.545.049.125
Chi phí phần mềm	172.073.205	220.735.408
Chi phí cước internet, mua thông tin	102.253.613	191.493.473
Chi phí trả trước khác	873.535.216	464.642.547
Tổng cộng	3.390.273.767	2.421.920.553

19. TIỀN NỘP QUỸ HỖ TRỢ THANH TOÁN

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

Theo Thông tư số 119/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính quy định hoạt động đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán trên thị trường chứng khoán Việt Nam, Quyết định số 45/QĐ-VSD ngày 22 tháng 05 năm 2014 về việc ban hành Quy chế quản lý và sử dụng Quỹ Hỗ trợ thanh toán Tổng Giám đốc VSDC, Công ty phải ký quỹ một khoản tiền ban đầu là 120 triệu đồng tại VSDC và hàng năm phải đóng bổ sung 0,01% tổng giá trị chứng khoán môi giới của năm trước nhưng không quá 2,5 tỷ đồng/năm. Giới hạn tối đa về mức đóng góp của mỗi thành viên lưu ký vào Quỹ Hỗ trợ thanh toán là 20 tỷ đồng đối với thành viên lưu ký là công ty chứng khoán có nghiệp vụ tự doanh, môi giới.

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

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Số tiền nộp ban đầu	120.000.000	120.000.000
Tiền nộp bổ sung	8.758.848.419	6.258.848.419
Lãi phân bổ	-	364.030.005
Tổng cộng	8.878.848.419	6.742.878.424

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

20. VAY NGẮN HẠN

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Số dư đầu kỳ	648.940.000.000	39.545.000.000
Tăng trong kỳ	2.492.646.527.402	4.020.049.000.000
Giảm trong kỳ	(2.213.186.527.402)	(3.410.654.000.000)
Vay ngắn hạn tổ chức tín dụng	928.400.000.000	648.940.000.000

Các khoản vay ngắn hạn tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 bao gồm:

- Khoản vay nước ngoài có thời hạn dưới 12 tháng với lãi suất thả nổi SOFR 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:

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Chứng chỉ tiền gửi	-	250.000.000.000
Tổng cộng	-	250.000.000.000

Ngoài ra, Công ty cũng đang cầm cố các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn (100 tỷ VND) cho các Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam và các chứng chỉ tiền gửi (100 tỷ VND) cho các Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi với Ngân hàng TMCP Công thương 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

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Phải trả Sở Giao dịch chứng khoán	2.275.327.775	4.050.486.704
Phải trả VSDC	136.493.195	155.875.528
Tổng cộng	2.411.820.970	4.206.362.232

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

22. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Công ty cổ phần Quảng cáo Redder ASIA	2.062.518.690	-
Công ty TNHH Frontier Consulting Việt Nam	699.400.079	-
Công ty TNHH Máy tính Phú Cường	255.926.000	-
Công ty TNHH Du lịch và Sự kiện Bầu trời Hà Nội	123.351.120	-
Công ty CPTM Máy chủ Hà Nội	-	382.890.200
Phòng khám Đa khoa Quốc tế Thu Cúc – Chi nhánh Công ty CP Y khoa & Thẩm mỹ Thu Cúc	-	108.480.550
Công ty cổ phần Thương mại Dịch vụ Vạn Tuế	-	36.133.992
Phải trả người bán khác	245.115.713	80.938.646
Tổng cộng	3.386.311.602	608.443.388

23. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN")	533.668.524	-
Thuế thu nhập cá nhân ("TNCN")	5.731.366.829	8.708.557.877
Tổng cộng	6.265.035.353	8.708.557.877

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

Đơn vị: VND

	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Tăng	Giảm	
Thuế TNDN	-	2.295.331.455	1.761.662.931	533.668.524
Thuế TNCN	8.708.557.877	40.664.374.344	43.641.565.392	5.731.366.829
Thuế nhà thầu	-	1.045.866.147	1.045.866.147	-
Thuế khác	-	3.000.000	3.000.000	-
Tổng cộng	8.708.557.877	44.008.571.946	46.452.094.470	6.265.035.353

24. CHI PHÍ PHẢI TRẢ NGẮN HẠN

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Trích trước lãi vay	2.667.964.227	876.298.559
Trích trước lãi hợp đồng hoán đổi	1.695.757.575	2.594.048.384
Trích trước chi phí kiểm toán	-	189.000.000
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	285.958.377	192.630.861
Tổng cộng	4.799.680.179	4.001.977.804

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

25. VỐN CHỦ SỞ HỮU

25.1 Chi tiết vốn đầu tư chủ sở hữu

	30/06/2022		31/12/2021	
	VND	%	VND	%
Hanwha Investment & Securities Co., Ltd	960.050.000.000	98,97	960.050.000.000	98,97
Nguyễn Huy Dương	9.879.000.000	1,02	9.879.000.000	1,02
Cổ đông khác	71.000.000	0,01	71.000.000	0,01
Tổng cộng	970.000.000.000	100,00	970.000.000.000	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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 2021	615.000.000.000	-	1.321.976.000	(41.932.564.291)	574.389.411.709
Tăng vốn trong năm	355.000.000.000	510.000.000.000	-	-	865.000.000.000
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	25.382.657.607	25.382.657.607
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	970.000.000.000	510.000.000.000	1.321.976.000	(16.549.906.684)	1.464.772.069.316
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	12.340.946.017	12.340.946.017
Số dư tại ngày 30 tháng 06 năm 2022	970.000.000.000	510.000.000.000	1.321.976.000	(4.208.960.667)	1.477.113.015.333

25.3 Tình hình phân phối thu nhập cho cổ đông

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Lỗ thực hiện chưa phân phối đầu kỳ	(16.601.767.901)	(41.926.134.713)
Lợi nhuận thực hiện trong kỳ	14.807.710.217	25.324.366.812
Chi phí thuế hiện hành	(2.385.890.450)	-
Lỗ đã thực hiện chưa phân phối cuối kỳ	(4.179.948.134)	(16.601.767.901)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

25. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

25.4 Cổ phiếu

	30/06/2022		31/12/2021	
	Số cổ phiếu	VND	Số cổ phiếu	VND
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	97.000.000	970.000.000.000	97.000.000	970.000.000.000
Số lượng cổ phiếu đã phát hành	97.000.000	970.000.000.000	97.000.000	970.000.000.000
- Cổ phiếu phổ thông	97.000.000	970.000.000.000	97.000.000	970.000.000.000
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	97.000.000	970.000.000.000	97.000.000	970.000.000.000
- Cổ phiếu phổ thông	97.000.000	970.000.000.000	97.000.000	970.000.000.000

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 ("VSDC") của CTCK

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	24.375.560.000	70.540.000
Tổng cộng	24.375.560.000	70.540.000

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

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	2.737.915.560.000	2.269.657.150.000
Tài sản tài chính giao dịch hạn chế chuyển nhượng	410.000.000	610.000.000
Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ	-	9.879.000.000
Tài sản tài chính chờ thanh toán	197.352.280.000	298.383.770.000
Tổng cộng	2.935.677.840.000	2.578.529.920.000

26.3 Tiền gửi của Nhà đầu tư

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	771.711.302.864	946.504.709.202
- Tiền gửi của Nhà đầu tư trong nước về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	759.324.812.005	934.427.431.337
- Tiền gửi của Nhà đầu tư nước ngoài về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	12.386.490.859	12.077.277.865
Tổng cộng	771.711.302.864	946.504.709.202

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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)

26.4 Phải trả Nhà đầu tư

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Phải trả Nhà đầu tư – Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	771.073.540.347	946.382.044.627
- Tiền gửi của Nhà đầu tư trong nước về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	758.687.049.488	934.304.766.762
- Tiền gửi của Nhà đầu tư nước ngoài về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	12.386.490.859	12.077.277.865
Tổng cộng	771.073.540.347	946.382.044.627

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

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Phải trả nghiệp vụ cho vay hoạt động ký quỹ	917.332.737.053	1.210.552.332.230
Phải trả gốc vay hoạt động ký quỹ	908.961.131.071	1.204.524.997.861
- Nhà đầu tư trong nước	908.961.131.071	1.204.524.997.861
Phải trả lãi vay hoạt động ký quỹ	8.371.605.982	6.027.334.369
- Nhà đầu tư trong nước	8.371.605.982	6.027.334.369
Phải trả nghiệp vụ ứng trước tiền bán	193.823.752.952	481.191.799.106
Phải trả gốc nghiệp vụ ứng trước tiền bán	193.800.907.592	481.141.534.296
- Nhà đầu tư trong nước	193.800.907.592	481.141.534.296
Phải trả lãi nghiệp vụ ứng trước tiền bán	22.845.360	50.264.810
- Nhà đầu tư trong nước	22.845.360	50.264.810

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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	Danh mục các khoản đầu tư	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	12.900	47.212	609.035.000	541.407.979	67.627.021	54.082.067
2	Trái phiếu niêm yết	885.358	101.805	90.133.557.536	89.905.782.602	227.774.934	189.000.000
3	Trái phiếu chưa niêm yết	12.982.000	101.040	1.311.701.261.854	1.310.277.001.822	1.424.260.032	716.528.299
4	Giấy tờ có giá	130.207	5.120.271	666.695.112.985	662.231.330.754	4.463.782.231	2.112.533.494
	Tổng cộng	14.010.465	5.370.328	2.069.138.967.375	2.062.955.523.157	6.183.444.218	3.072.143.860

27.1.2 Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL

STT	Danh mục các khoản đầu tư	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	18.100	26.141	473.152.000	548.731.641	75.579.641	7.573.052
2	Giấy tờ có giá	10	10.053.917.808	100.539.178.080	100.547.945.210	8.767.130	-
	Tổng cộng	18.110	10.053.943.949	101.012.330.080	101.096.676.851	84.346.771	7.573.052

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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 sổ kế toán trong kỳ VND	Chênh lệch tăng VND	Chênh lệch giảm VND
FVTPL							
Cổ phiếu	330.076.963	301.064.430	(29.012.533)	51.861.217	(80.873.750)	60.541.133	(141.414.883)
Cổ phiếu niêm yết	323.660.963	301.064.430	(22.596.533)	56.049.217	(78.645.750)	60.541.133	(139.186.883)
Cổ phiếu khác	6.416.000	-	(6.416.000)	(4.188.000)	(2.228.000)	-	(2.228.000)
Trái phiếu	131.947.227.944	131.947.227.944	-	-	-	-	-
Trái phiếu niêm yết	15.384.579.700	15.384.579.700	-	-	-	-	-
Trái phiếu chưa niêm yết	116.562.648.244	116.562.648.244	-	-	-	-	-
Giấy tờ có giá	102.672.949.765	102.672.949.765	-	-	-	-	-
Chứng chỉ tiền gửi	102.672.949.765	102.672.949.765	-	-	-	-	-
Tổng cộng	234.950.254.672	234.921.242.139	(29.012.533)	51.861.217	(80.873.750)	60.541.133	(141.414.883)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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 2022 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND
Tài sản tài chính FVTPL	3.028.048	1.183.268.162
Tiền gửi có kỳ hạn cố định và dự thu chứng chỉ tiền gửi	8.662.509.587	4.365.745.210
Các khoản cho vay	69.492.586.898	31.750.744.867
Tổng cộng	78.158.124.533	37.299.758.239

28. CHI PHÍ NGHIỆP VỤ MÔI GIỚI CHỨNG KHOÁN

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND
Phí giao dịch chứng khoán môi giới	17.233.896.033	9.754.085.800
Chi phí lương môi giới, hoa hồng cộng tác viên	103.907.887	2.825.189.808
Chi phí tiền lương và các chi phí khác cho nhân viên	12.398.402.936	11.321.896.182
Chi phí khấu hao tài sản cố định	6.321.623.982	4.213.885.640
Chi phí quảng cáo, marketing	7.001.476.228	711.392.311
Chi phí dịch vụ tin học (bảo trì, nâng cấp, kết nối, đường truyền)	1.784.962.917	1.244.360.311
Chi phí khác	5.328.919.593	1.668.562.941
Tổng cộng	50.173.189.576	31.739.372.993

29. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND
Doanh thu lãi tiền gửi không kỳ hạn	993.118.032	508.911.872
Doanh thu đầu tư khác	441.901.841	-
Tổng cộng	1.435.019.873	508.911.872

30. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND
Chi phí lãi vay	7.865.909.337	2.699.603.336
Chi phí tài chính khác	6.034.914.667	383.907.759
Tổng cộng	13.900.824.004	3.083.511.095

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

31. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND
Chi phí nhân viên	19.742.249.294	8.788.103.576
Chi phí văn phòng phẩm	38.334.841	16.419.430
Chi phí công cụ, dụng cụ	411.064.926	308.898.013
Chi phí khấu hao tài sản cố định	140.492.131	62.882.910
Chi phí thuế, phí, lệ phí	1.395.494.608	359.190.252
Chi phí dịch vụ mua ngoài	5.203.188.510	4.135.133.646
Chi phí khác	27.088.101	16.939.113
Tổng cộng	26.957.912.411	13.687.566.940

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 2021: 20%) trên tổng lợi nhuận chịu thuế theo Thông tư số 78/2014/TT-BTC hiệu lực ngày 02 tháng 08 năm 2014.

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 2022 VND	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND
Lãi thuần trước thuế TNDN	14.726.836.467	7.039.158.202
<i>Các khoản điều chỉnh tăng</i>		
- Chênh lệch giảm đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL	40.339.938	2.726.126
<i>Các khoản điều chỉnh giảm</i>		
- Chênh lệch tăng đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL	(9.732.710)	(38.839.708)
- Cổ tức, lợi nhuận được chia	(3.028.048)	(665.662)
- Lỗi năm trước chuyển sang	(2.824.963.395)	(7.002.378.958)
Lỗ chịu thuế TNDN ước tính kỳ hiện hành	11.929.452.252	-
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Thuế TNDN phải trả ước tính kỳ hiện hành	2.385.890.450	-
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	(90.558.995)	(90.558.995)
Điều chỉnh tăng thuế TNDN theo Quyết toán thuế	-	-
Thuế TNDN phải trả/(phải thu) cuối kỳ	2.295.331.455	(90.558.995)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

32.2 Lỗi 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 2022, Công ty có các khoản lỗ lũy kế với tổng giá trị là 0 VND (ngày 31 tháng 12 năm 2021: 2.824.963.395 VND).

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	2020	(8.734.498.222)	-	-
2019	2024	(4.732.108.403)	(4.732.108.403)	-
2020	2025	(23.412.836.723)	(20.587.873.328)	-
2021	2026	-	(2.824.963.395)	-
Tổng cộng		(36.879.443.348)	(28.144.945.126)	-

(*) 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.

33. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021
Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông (VND)	12.340.946.017	7.039.158.202
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (cổ phiếu)	97.000.000	80.174.033
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	127	88

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:

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

34. NGHIỆP VỤ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

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

<i>Tên các bên liên quan</i>	<i>Nội dung nghiệp vụ</i>	<i>30/06/2022</i>	<i>31/12/2021</i>
		<i>Phải thu/(Phải trả)</i> <i>VND</i>	<i>Phải thu/(Phải trả)</i> <i>VND</i>
Hanwaha Investment & Securities Co., Ltd	Chi phí trả trước	6.659.677.389	1.475.014.348

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 2022 và 30 tháng 06 năm 2021 như sau:

<i>Tên các bên liên quan</i>	<i>Nội dung nghiệp vụ</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021</i>
		<i>Thu nhập/(Chi phí)</i> <i>VND</i>	<i>Thu nhập/(Chi phí)</i> <i>VND</i>
Hanwaha Investment & Securities Co., Ltd	Tăng vốn	-	400.000.000.000
	Phí bảo lãnh thanh toán	(2.208.849.202)	(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

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021</i>
	<i>VND</i>	<i>VND</i>
Tổng Giám đốc	3.827.475.768	2.025.966.831

35. CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG

	<i>30/06/2022</i>	<i>31/12/2021</i>
	<i>VND</i>	<i>VND</i>
Đến 1 năm	5.261.275.985	1.886.904.250
Từ 1 đến 5 năm	5.573.847.347	-
Tổng cộng	10.835.123.332	1.886.904.250

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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 áp dụng công cụ phòng ngừa rủi ro đối với các giao dịch ngoại tệ trong tương lai để thực hiện quản lý rủi ro ngoại tệ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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 301.064.430 VND (ngày 31 tháng 12 năm 2021: 321.434.550 VND). Nếu giá của các cổ phiếu này giảm 10% thì lợi nhuận sau thuế của Công ty sẽ giảm 30.106.443 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 2022 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	462.923.696.338	-	-	462.923.696.338
Các khoản đầu tư nắm HTM	510.000.000.000	-	-	510.000.000.000
Các khoản cho vay	1.068.594.145.145	34.167.893.518	-	1.102.762.038.663
Các khoản phải thu	23.261.479.516	-	-	23.261.479.516
Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	97.584.514	-	-	97.584.514
Các khoản phải thu khác	451.773.806	-	-	451.773.806
Trả trước cho người bán	1.182.214.000	-	-	1.182.214.000
Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược ngắn hạn	42.937.250	-	-	42.937.250
Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn	1.238.486.840	-	-	1.238.486.840
Chi phí trả trước	11.687.995.620	-	-	11.687.995.620
Tổng cộng	2.079.480.313.029	34.167.893.518	-	2.113.648.206.547

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 2022.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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)

	<i>Quá hạn VND</i>	<i>Không kỳ hạn VND</i>	<i>Đến 1 năm VND</i>	<i>Từ 1 – 5 năm VND</i>	<i>Trên 5 năm VND</i>	<i>Tổng cộng VND</i>
TÀI SẢN TÀI CHÍNH						
Tiền và các khoản tương đương tiền	-	462.923.696.338	-	-	-	462.923.696.338
Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (“FVTPL”)	-	234.921.242.139	-	-	-	234.921.242.139
Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (“HTM”)	-	-	510.000.000.000	-	-	510.000.000.000
Các khoản cho vay	-	-	1.102.762.038.663	-	-	1.102.762.038.663
Các khoản phải thu	-	-	23.261.479.516	-	-	23.261.479.516
Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	-	-	97.584.514	-	-	97.584.514
Các khoản phải thu khác	-	-	451.773.806	-	-	451.773.806
Tài sản cố định	-	-	166.862.386	15.986.202.338	47.384.291.931	63.537.356.655
Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	-	8.878.848.419	-	-	-	8.878.848.419
Tổng tài sản	-	706.723.786.896	1.636.739.738.885	15.986.202.338	47.384.291.931	2.406.834.020.050
NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH						
Vay ngắn hạn	-	-	928.400.000.000	-	-	928.400.000.000
Phải trả hoạt động kinh doanh chứng khoán	-	-	2.411.820.970	-	-	2.411.820.970
Phải trả người bán ngắn hạn	-	-	3.386.311.602	-	-	3.386.311.602
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	-	-	6.265.035.353	-	-	6.265.035.353
Chi phí phải trả ngắn hạn	-	-	4.799.680.179	-	-	4.799.680.179
Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	-	-	95.138.459	-	-	95.138.459
Tổng nợ phải trả	-	-	945.357.986.563	-	-	945.357.986.563
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	-	706.723.786.896	691.381.752.322	15.986.202.338	47.384.291.931	1.461.476.033.487

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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 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 11 tháng 08 năm 2022

