

Số: 311 /2026/CV-PTSV

-----o0o-----

Hà Nội, ngày 10 tháng 08 năm 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN ĐỊNH KỲ BÁO CÁO TÀI CHÍNH
PERIODIC INFORMATION DISCLOSURE OF
FINANCIAL STATEMENTS

Kính gửi/ To: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước/ *The State Securities Commission*
- Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam/ *Vietnam Exchange*
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội/ *Hanoi Stock Exchange*
- Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh/ *Ho Chi Minh Stock Exchange*

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

Trụ sở chính : Tầng 20, tòa nhà ROX Tower, 54A Nguyễn Chí Thanh, P. Láng, Hà Nội
Headquarter : *20th Floor, ROX Tower, 54A Nguyen Chi Thanh, Lang Ward, Hanoi*

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

Người được thực hiện công bố thông tin: Ông Shin Jae Yeol
Submitted by : *Mr. Shin Jae Yeol*

Chức vụ : Trưởng Khối Kế hoạch và Quản trị
Position : *Head of Planning & Management Division*

Địa chỉ : Tầng 20, tòa nhà ROX Tower, 54A Nguyễn Chí Thanh, P. Láng, Hà Nội
Address : *20th Floor, ROX Tower, 54A Nguyen Chi Thanh, Lang Ward, Hanoi*

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

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

Thực hiện quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán, CTCP Pinetree thực hiện công bố thông tin với Ủy ban và các Sở Giao dịch như sau:

Pursuant to Circular No. 96/2020/TT-BTC dated November 16, 2020, of the Ministry of Finance on information disclosure in the securities market, Pinetree Securities Corporation hereby discloses to the State Securities Commission and the Stock Exchanges as follows:

- Báo cáo tài chính soát xét 6 tháng đầu năm 2026 bởi kiểm toán.
The reviewed Financial Statement for semi-annual 2026.



- Báo cáo tỉ lệ an toàn tài chính soát xét tại 30/06/2026.
The reviewed safety ratio report at 30/06/2026.
- Công văn giải trình chênh lệch lợi nhuận sau thuế 6 tháng đầu năm 2026 so với 6 tháng đầu năm 2025.
Document about explanation for the difference of profit after tax between semi-annual 2026 and semi-annual 2025.

1. Tên tổ chức: CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN PINETREE

Name of Organization: PINETREE SECURITIES CORPORATION

- Mã chứng khoán/ *Ticker symbol*: Không có/ *None*
- Địa chỉ/ *Address*: Tầng 20, tòa nhà ROX Tower, 54A Nguyễn Chí Thanh, P. Láng, Hà Nội/ *20th Floor, ROX Tower, 54A Nguyen Chi Thanh, Lang Ward, Hanoi*
- Điện thoại liên hệ/ *Tel*: 024.6276 1818 Fax: 024.6275 0077
- Email: report@pinetree.vn Website: www.pinetree.vn

2. Nội dung thông tin công bố/ *Information disclosure contents*:

- BCTC soát xét 6 tháng đầu năm 2026 bởi kiểm toán/ *The reviewed Financial Statements for semi-annual 2026*
- Báo cáo tỉ lệ an toàn tài chính soát xét tại 30/06/2026/ *The reviewed safety ratio report at 30/06/2026.*
- Công văn giải trình chênh lệch lợi nhuận sau thuế 6 tháng đầu năm 2026 so với 6 tháng đầu năm 2025/ *Document about explanation for the difference of profit after tax between semi-annual 2026 and semi-annual 2025.*

BCTC riêng (TCNY không có công ty con và đơn vị kế toán cấp trên có đơn vị trực thuộc)/ *Separate financial statements (for listed entities without subsidiaries and where the parent accounting entity has no dependent accounting units)* ☒

BCTC hợp nhất (TCNY có công ty con)/ *Consolidated financial statements (for listed entities with subsidiaries)* ☐

BCTC tổng hợp (TCNY có đơn vị kế toán trực thuộc tổ chức bộ máy kế toán riêng)/ *Combined financial statements (for listed entities having dependent accounting units organized with separate accounting systems)* ☐

▪ **Các trường hợp thuộc diện phải giải trình nguyên nhân/ *Cases requiring explanation*:**

1. Tổ chức kiểm toán đưa ra ý kiến không phải là ý kiến chấp nhận toàn phần đối với BCTC (đối với BCTC đã được soát xét/kiểm toán)/ *The audit opinion is other than an unqualified opinion on the financial statements (for reviewed/audited financial statements):*

Có/Yes ☐ Không/No ☒

Văn bản giải trình trong trường hợp tích có/ *Explanatory document provided (if tick Yes):*

Có/Yes ☐ Không/No ☐

2. Lợi nhuận sau thuế trong kỳ báo cáo có sự chênh lệch trước và sau kiểm toán từ 5% trở lên, chuyển từ lỗ sang lãi hoặc ngược lại (đối với BCTC được kiểm toán)/ *Profit after tax in the*

reporting period changes by 5% or more before and after audit, or changes from loss to profit or vice versa (for audited financial statements):

Có/Yes

☐

Không/No

☒

Văn bản giải trình trong trường hợp tích có/ Explanatory document provided (if tick Yes):

Có/Yes

☐

Không/No

☐

3. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp tại báo cáo kết quả kinh doanh của kỳ báo cáo thay đổi từ 10% trở lên so với báo cáo cùng kỳ năm trước/ Profit after corporate income tax in the income statement changes by 10% or more compared to the same period of the previous year:

Có/Yes

☒

Không/No

☐

Văn bản giải trình trong trường hợp tích có/ Explanatory document provided (if tick Yes):

Có/Yes

☒

Không/No

☐

4. Lợi nhuận sau thuế trong kỳ báo cáo bị lỗ, chuyển từ lãi ở báo cáo cùng kỳ năm trước sang lỗ ở kỳ này hoặc ngược lại/ Profit after tax in the reporting period is negative, or changes from profit in the same period of the previous year to loss in the current period, or vice versa:

Có/Yes

☐

Không/No

☒

Văn bản giải trình trong trường hợp tích có/ Explanatory document provided (if tick Yes):

Có/Yes

☐

Không/No

☐

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Công ty vào ngày 10/08/2026 tại đường dẫn: <https://pinetree.vn/post/category/quan-he-nha-dau-tu>

This information was disclosed on the Company's webpage on 10/08/2026 and available at: <https://pinetree.vn/en/post/category/investor-relations>

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

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

Tài liệu đính kèm/ Attachments:

- BCTC/ Financial Statement
- BC TLATTC/ Safety ratio report
- Văn bản giải trình/ Explanatory document

Người được ủy quyền công bố thông tin

For and behalf of Pinetree

Representative authorized to disclosure information



Shin Jae Yeol

Trưởng khối Kế hoạch và Quản trị

Head of Planning & Management Division



Số: 308/PTSV - CV
V/v: Giải trình báo cáo tài chính soát xét
6 tháng đầu năm 2026

Hà Nội, ngày 10 tháng 08 năm 2026

Kính gửi: ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC
SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN VIỆT NAM
SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI
SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Thực hiện theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 hướng dẫn công bố thông tin trên Thị trường chứng khoán, Công ty chứng khoán phải giải trình rõ nguyên nhân khi xảy ra trong trường hợp “Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp tại báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của kỳ báo cáo thay đổi từ 10% trở lên so với báo cáo cùng kỳ năm trước”, Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree xin giải trình về biến động kết quả kinh doanh 06 tháng đầu năm 2026 (kỳ báo cáo) so với 06 tháng đầu năm 2025.

MÃ	CHỈ TIÊU	6 THÁNG ĐẦU NĂM 2026	6 THÁNG ĐẦU NĂM 2025	% THAY ĐỔI
(A)	(B)	(C)	(D)	(E) = [(C)-(D)]/(D)
1	Tổng doanh thu	212,660,183,489	160,184,953,603	33%
2	Tổng chi phí	185,237,140,045	127,170,402,930	46%
3	Kết quả hoạt động khác	159,280	213,139,039	
4	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (4) = (1)-(2)+(3)	27,423,202,724	33,227,689,712	
5	Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp	5,484,494,844	6,644,862,742	
6	LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN (6) = (4)-(5)	21,938,707,880	26,582,826,970	-17%

Lợi nhuận sau thuế 06 tháng đầu năm 2026 giảm 17% so với 06 tháng đầu 2025 do nguyên nhân chủ yếu sau:

Trong nửa đầu năm nay, VNIndex đi ngang, mức thanh khoản trung bình của thị trường giảm dẫn tới sự sụt giảm của dư nợ cho vay, ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh của công ty, cụ thể:

- ✓ Về doanh thu, tổng doanh thu của công ty 06 tháng đầu năm 2026 tăng 33% so với cùng kỳ năm trước.
- ✓ Về chi phí, tổng chi phí 06 tháng đầu năm 2026 của công ty tăng 46% so với 06 tháng đầu năm 2025, chủ yếu là do tăng chi phí tài chính dưới tác động từ mặt bằng lãi suất cho vay của các Ngân hàng cao.
- ✓ Do trong 06 tháng đầu năm 2026 doanh thu tăng 33% trong khi chi phí tăng 46% so với cùng kỳ năm trước như phân tích ở trên nên lợi nhuận sau thuế 06 tháng đầu năm 2026 giảm 17% so với cùng kỳ năm trước.



Trên đây là một số nguyên nhân chủ yếu dẫn đến kết quả kinh doanh 06 tháng đầu năm 2026 thay đổi từ 10% trở lên so với cùng kỳ năm trước của Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree.

Kính báo cáo.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VT.



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 2026



**Shape the future
with confidence**

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 2026



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 1.008.800.000.000 VND theo Giấy phép điều chỉnh mới nhất số 01/GPĐC-UBCK ngày 10 tháng 03 năm 2025 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp.

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, tổng vốn điều lệ của Công ty là 1.008.800.000.000 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 là 1.008.800.000.000 VND).

Công ty có trụ sở chính tại Tầng 20, Tòa nhà ROX Tower, 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng, 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;
- ▶ Chứng khoán phái sinh; 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 Yoon Jong Woo	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 29 tháng 04 năm 2026
Ông Lee Jun Hyuck	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 24 tháng 04 năm 2026
Ông Shin Jae Yeol	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 24 tháng 04 năm 2026

BAN KIỂM SOÁT

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

Ông Nguyễn Thạch Hoàn	Trưởng Ban	Tái bổ nhiệm ngày 29 tháng 04 năm 2026
Ông Lee Joong Yong	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 24 tháng 04 năm 2026
Bà Hoàng Thị Thanh Hải	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 24 tháng 04 năm 2026

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	Tái bổ nhiệm ngày 25 tháng 08 năm 2023
Bà Đinh Thị Lan Phương	Kế toán Trưởng	Tái bổ nhiệm ngày 02 tháng 10 năm 2025

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.



BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

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

- 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 cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo.

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 2026, 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 đối với 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:

Ngày 10 tháng 08 năm 2026



Shape the future
with confidence

Ernst & Young Vietnam Limited
2 Hai Trieu Street, Sai Gon Ward
Ho Chi Minh City, Vietnam

Tel: +84 28 3824 5252
Email: eyhcmc@vn.ey.com
Website (EN): ey.com/en_vn
Website (VN): ey.com/vi_vn

Số tham chiếu: 12581961/E-70103424/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 10 tháng 08 năm 2026 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 2026, 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 bản thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ đi kèm.

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.



Shape the future
with confidence

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 2026, 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 đối với 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: 2400-2023-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 10 tháng 08 năm 2026

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
100	A. TÀI SẢN NGẮN HẠN		4.345.696.608.036	4.714.243.656.489
110	I. Tài sản tài chính		4.339.876.085.021	4.708.759.346.163
111	1. Tiền và các khoản tương đương tiền	5	282.809.417.737	251.057.174.841
111.1	1.1 Tiền		282.809.417.737	251.057.174.841
112	2. Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL")	7.1	302.916.773.531	481.627.896.168
113	3. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ("HTM")	7.2	940.842.569.863	984.554.246.575
114	4. Các khoản cho vay	7.3	2.748.433.032.113	2.918.330.246.164
115	5. Tài sản tài chính sẵn sàng để bán ("AFS")	7.4	10.296.396.627	10.127.621.735
117	6. Các khoản phải thu	8	54.461.744.730	58.994.600.339
117.1	6.1 Phải thu bán các tài sản tài chính		1.073.000.800	1.807.918.950
117.2	6.2 Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		53.388.743.930	57.186.681.389
117.4	6.2.1 Dự thu cổ tức, tiền lãi chưa đến ngày nhận		53.388.743.930	57.186.681.389
118	7. Trả trước cho người bán	9	-	51.354.000
119	8. Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	10	71.947.687	196.737.400
122	9. Các khoản phải thu khác	11	89.941.899	3.865.208.107
129	10. Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu		(45.739.166)	(45.739.166)
130	II. Tài sản ngắn hạn khác		5.820.523.015	5.484.310.326
133	1. Chi phí trả trước ngắn hạn	13	5.782.135.765	5.425.948.086
134	2. Cầm cổ, thế chấp, ký quỹ, ký cược ngắn hạn	12	38.387.250	38.387.250
135	3. Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ		-	19.974.990
200	B. TÀI SẢN DÀI HẠN		68.425.904.289	74.627.537.805
220	I. Tài sản cố định		37.294.616.686	45.275.412.993
221	1. Tài sản cố định hữu hình	14	11.274.942.889	13.477.012.766
222	1.1 Nguyên giá		35.892.187.193	35.807.443.913
223a	1.2 Giá trị khấu hao lũy kế		(24.617.244.304)	(22.330.431.147)
227	2. Tài sản cố định vô hình	15	26.019.673.797	31.798.400.227
228	2.1 Nguyên giá		82.307.439.980	82.307.439.980
229a	2.2 Giá trị hao mòn lũy kế		(56.287.766.183)	(50.509.039.753)
250	II. Tài sản dài hạn khác		31.131.287.603	29.352.124.812
251	1. Cầm cổ, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn	16	1.334.757.390	1.324.357.390
252	2. Chi phí trả trước dài hạn	17	877.656.151	926.817.142
254	3. Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	18.1	18.878.848.419	17.070.910.450
255	4. Tài sản dài hạn khác	18.2	10.040.025.643	10.030.039.830
270	TỔNG CỘNG TÀI SẢN		4.414.122.512.325	4.788.871.194.294

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
300	C. NỢ PHẢI TRẢ		2.777.738.036.545	3.174.560.446.308
310	I. Nợ phải trả ngắn hạn		2.777.678.477.166	3.174.497.264.060
311	1. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	19	2.759.500.000.000	3.056.500.000.000
312	1.1 Vay ngắn hạn		2.759.500.000.000	3.056.500.000.000
318	2. Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	20	1.989.360.876	4.304.676.872
320	3. Phải trả người bán ngắn hạn	21	451.098.177	94.238.612.389
322	4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	22	9.758.404.599	11.817.448.842
323	5. Phải trả người lao động		1.097.347.156	1.000.676.185
325	6. Chi phí phải trả ngắn hạn	23	4.825.224.132	6.502.026.772
329	7. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác		57.042.226	133.823.000
340	II. Nợ phải trả dài hạn		59.559.379	63.182.248
356	1. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả		59.559.379	63.182.248
400	D. VỐN CHỦ SỞ HỮU		1.636.384.475.780	1.614.310.747.986
410	I. Vốn chủ sở hữu	24	1.636.384.475.780	1.614.310.747.986
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	24.1	1.008.800.000.000	1.008.800.000.000
411.1a	1.1.1 Cổ phiếu phổ thông		1.008.800.000.000	1.008.800.000.000
411.2	1.2 Thặng dư vốn cổ phần	24.2	471.200.000.000	471.200.000.000
412	2. Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý		237.117.302	102.097.388
415	3. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ		1.321.976.000	1.321.976.000
417	4. Lợi nhuận chưa phân phối		154.825.382.478	132.886.674.598
417.1	4.1 Lợi nhuận đã thực hiện	24.3	154.824.262.259	132.736.042.994
417.2	4.2 Lợi nhuận chưa thực hiện		1.120.219	150.631.604
440	TỔNG CỘNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		4.414.122.512.325	4.788.871.194.294

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026

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

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
	A. TÀI SẢN CỦA CÔNG TY CHỨNG KHOÁN ("CTCK") VÀ TÀI SẢN QUẢN LÝ THEO CAM KẾT			
006	1. Cổ phiếu đang lưu hành (số lượng)	24.4	100.880.000	100.880.000
008	2. Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán ("VSDC") của CTCK	25.1	230.556.890.000	455.179.900.000
014	3. Chứng quyền (số lượng)		-	3.366.000
	B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG			
021	1. Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSDC của Nhà đầu tư	25.2	6.326.233.594.500	7.066.971.937.080
021.1	1.1. Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng		6.027.264.467.000	6.805.387.329.580
021.2	1.2. Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng		1.289.680.000	1.270.370.000
021.4	1.3. Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ		369.500.000	254.000.000
021.5	1.4. Tài sản tài chính chờ thanh toán		297.309.947.500	260.060.237.500
026	2. Tiền gửi của khách hàng	25.3	570.656.535.494	926.331.638.917
027	3. Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	25.3	570.656.535.494	926.331.638.917
031	4. Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	25.4	570.656.535.494	926.331.638.917
031.1	4.1. Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		540.526.072.638	893.938.049.199
031.2	4.2. Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		14.095.848.165	15.495.652.820
031.3	4.3. Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi ký quỹ giao dịch chứng khoán phái sinh		16.034.614.691	16.897.936.898

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 10 tháng 08 năm 2026

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
	I. DOANH THU HOẠT ĐỘNG			
01	1. Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL")		14.789.457.756	14.575.501.140
01.1	1.1 Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL	26.1	7.662.003.690	12.262.650.231
01.2	1.2 Chênh lệch tăng về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	26.2	83.554.197	3.376.000
01.3	1.3 Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ tài sản tài chính FVTPL	26.3	6.097.890.085	2.309.474.909
01.4	1.4 Chênh lệch giảm do đánh giá lại phải trả chứng quyền lưu hành		946.009.784	-
02	2. Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ("HTM")	26.3	29.253.688.787	27.292.905.488
03	3. Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	26.3	145.747.642.910	96.067.556.033
06	4. Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán		19.450.068.774	18.269.807.904
09	5. Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		1.856.986.009	2.318.787.450
11	6. Thu nhập hoạt động khác		370.215.056	188.725.041
20	Cộng doanh thu hoạt động		211.468.059.292	158.713.283.056
	II. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG			
21	1. Lỗ từ các tài sản tài chính FVTPL		7.934.872.619	5.276.646.636
21.1	1.1 Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL	26.1	6.697.419.406	5.276.646.636
21.2	1.2 Chênh lệch giảm đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	26.2	156.079.171	-
21.3	1.3 Chi phí giao dịch mua các tài sản tài chính FVTPL		21.000.000	-
21.4	1.4 Chênh lệch tăng do đánh giá lại phải trả chứng quyền đang lưu hành		1.060.374.042	-
26	2. Chi phí hoạt động tự doanh		1.984.018.573	820.053.119
27	3. Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán	27	46.993.580.349	42.164.171.929
30	4. Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		1.762.866.828	2.050.228.706
31	5. Chi phí hoạt động tư vấn tài chính		478.135.160	1.468.543.810
32	6. Chi phí hoạt động khác		3.754.177	4.221.471
40	Cộng chi phí hoạt động		59.157.227.706	51.783.865.671
	III. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
42	1. Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi ngân hàng không cố định	28	1.192.124.197	1.471.670.547
50	Cộng doanh thu hoạt động tài chính		1.192.124.197	1.471.670.547

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
	IV. CHI PHÍ TÀI CHÍNH			
52	1. Chi phí lãi vay		80.985.471.439	38.679.687.505
55	2. Chi phí tài chính khác		1.719.386.205	2.552.514.749
60	Cộng chi phí tài chính	29	82.704.857.644	41.232.202.254
62	V. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN	30	43.375.054.695	34.154.335.005
70	VI. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG		27.423.043.444	33.014.550.673
	VII. THU NHẬP VÀ CHI PHÍ KHÁC			
71	1. Thu nhập khác		159.280	213.139.039
80	Cộng kết quả hoạt động khác		159.280	213.139.039
90	VIII. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ		27.423.202.724	33.227.689.712
91	1. Lợi nhuận đã thực hiện		27.610.091.956	33.224.313.712
92	2. (Lỗ)/Lợi nhuận chưa thực hiện		(186.889.232)	3.376.000
100	IX. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP ("TNDN")		5.484.494.844	6.644.862.742
100.1	1. Chi phí thuế TNDN hiện hành	31	5.521.872.691	6.644.862.742
100.2	2. Thu nhập thuế TNDN hoãn lại		(37.377.847)	-
200	X. LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN		21.938.707.880	26.582.826.970
300	XI. THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC SAU THUẾ TNDN			
301	1. Lãi từ đánh giá lại các tài sản tài chính sẵn sàng để bán		135.019.914	-
400	Tổng thu nhập toàn diện		135.019.914	-
501	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	32	217	264

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 10 tháng 08 năm 2026

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
	I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	1. Lợi nhuận kế toán trước thuế TNDN		27.423.202.724	33.227.689.712
02	2. Điều chỉnh cho các khoản		(37.783.915.075)	(33.921.641.522)
03	Khấu hao tài sản cố định		8.065.539.587	7.459.658.619
06	Chi phí lãi vay	29	80.985.471.439	38.679.687.505
07	Lãi từ hoạt động đầu tư		527.262.008	1.080.844.202
08	Dự thu tiền lãi		(127.362.188.109)	(81.141.831.848)
10	3. Tăng các chi phí phi tiền tệ		1.216.453.213	-
	Lỗi đánh giá lại giá trị các tài sản tài chính FVTPL	26.2	1.216.453.213	-
18	4. Giảm các doanh thu phi tiền tệ		(1.029.563.981)	(3.376.000)
19	Lãi đánh giá lại giá trị các tài sản tài chính FVTPL	26.2	(1.029.563.981)	(3.376.000)
30	5. Lợi nhuận/(Lỗ) từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động		337.818.685.098	(661.044.825.561)
31	Giảm/(Tăng) các tài sản tài chính FVTPL		178.638.597.663	(423.141.183.871)
32	Giảm/(Tăng) các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		43.711.676.712	(229.000.000.000)
33	Giảm/(Tăng) các khoản cho vay		169.897.214.051	(38.150.824.310)
35	Giảm phải thu bán các tài sản tài chính		734.918.150	280.630.291
36	Giảm phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		131.160.125.568	78.137.787.737
37	Giảm/(Tăng) các khoản phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp		124.789.713	(51.975.608)
39	Giảm/(Tăng) các khoản phải thu khác		3.775.266.208	(313.059.214)
40	Tăng các tài sản khác		(1.797.948.792)	(1.742.703.365)
41	Giảm chi phí phải trả (không bao gồm chi phí lãi vay)		(2.493.909.020)	(2.609.736.325)
42	(Giảm)/Tăng chi phí trả trước		(307.026.688)	495.404.286
43	Thuế TNDN đã nộp		(4.737.675.528)	(9.054.306.398)
44	Lãi vay đã trả		(81.887.751.264)	(38.235.405.621)
45	(Giảm)/Tăng phải trả cho người bán		(93.736.160.212)	2.174.349.366
46	Tăng các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên		-	19.539.206
47	Giảm thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (không bao gồm thuế TNDN đã nộp)		(2.843.241.406)	(565.739.052)
48	Tăng phải trả người lao động		96.670.971	184.629.492
50	(Giảm)/Tăng phải trả, phải nộp khác		(2.506.461.028)	496.355.325
51	Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh		-	51.412.500
52	Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh		(10.400.000)	(20.000.000)
60	Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động kinh doanh		327.644.861.979	(661.742.153.371)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
	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		(84.743.280)	(7.725.161.778)
65	2. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư tài chính dài hạn		1.192.124.197	1.471.670.547
70	Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động đầu tư		1.107.380.917	(6.253.491.231)
	III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
73	1. Tiền vay gốc		7.891.482.000.000	7.783.104.138.465
73.2	1.1 Tiền vay khác		7.891.482.000.000	7.783.104.138.465
74	2. Tiền chi trả nợ gốc vay		(8.188.482.000.000)	(7.176.482.138.465)
74.3	2.1 Tiền chi trả gốc vay khác		(8.188.482.000.000)	(7.176.482.138.465)
80	Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động tài chính		(297.000.000.000)	606.622.000.000
90	IV. LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ		31.752.242.896	(61.373.644.602)
101	V. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU KỲ		251.057.174.841	228.336.513.233
101.1	Tiền		251.057.174.841	228.336.513.233
103	VI. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỲ	5	282.809.417.737	166.962.868.631
103.1	Tiền		282.809.417.737	166.962.868.631

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026

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

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
	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		30.572.282.258.117	27.709.787.504.214
02	2. Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng		(29.443.623.216.129)	(27.150.253.967.692)
07	3. Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		41.147.103.092.086	37.775.006.247.798
08	4. Chi trả thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		(42.631.437.237.497)	(37.904.519.882.785)
14	5. Tiền thu của Tổ chức phát hành chứng khoán		199.845.729.466	144.809.050.780
15	6. Tiền chi trả Tổ chức phát hành chứng khoán		(199.845.729.466)	(144.809.050.780)
20	(Giảm)/Tăng tiền thuần trong kỳ		(355.675.103.423)	430.019.901.535
30	II. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ của khách hàng		926.331.638.917	653.736.416.237
31	Tiền gửi ngân hàng đầu kỳ		926.331.638.917	653.736.416.237
32	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		926.331.638.917	653.736.416.237
40	III. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ của khách hàng		570.656.535.494	1.083.756.317.772
41	Tiền gửi ngân hàng cuối kỳ		570.656.535.494	1.083.756.317.772
42	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		570.656.535.494	1.083.756.317.772

Người lập:

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:

Bà Trần Thị Minh Hiền
Kế toán

Bà Đinh Thị Lan Phương
Kế toán Trưởng

Ông Lê Jun Hyuck
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 10 tháng 08 năm 2026

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 2026

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Số dư đầu kỳ		Số tăng/giảm trong kỳ				Số dư cuối kỳ	
	Ngày 01 tháng 01 năm 2025	Ngày 01 tháng 01 năm 2026	Kỳ trước		Kỳ này		Ngày 30 tháng 06 năm 2025	Ngày 30 tháng 06 năm 2026
			Tăng	Giảm	Tăng	Giảm		
I. BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	1.551.210.413.791	1.614.310.747.986	65.382.826.970	38.800.000.000	22.036.349.947	(37.377.847)	1.577.793.240.761	1.636.384.475.780
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	1.480.000.000.000	1.480.000.000.000	38.800.000.000	38.800.000.000	-	-	1.480.000.000.000	1.480.000.000.000
1.1. Vốn góp của chủ sở hữu	970.000.000.000	1.008.800.000.000	38.800.000.000	-	-	-	1.008.800.000.000	1.008.800.000.000
1.2. Thặng dư vốn cổ phần	510.000.000.000	471.200.000.000	-	38.800.000.000	-	-	471.200.000.000	471.200.000.000
2. 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
3. Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý	-	102.097.388	-	-	135.019.914	-	-	237.117.302
4. Lợi nhuận chưa phân phối	69.888.437.791	132.886.674.598	26.582.826.970	-	21.901.330.033	(37.377.847)	96.471.264.761	154.825.382.478
4.1. Lãi đã thực hiện	69.886.152.386	132.736.042.994	26.579.450.970	-	22.088.219.265	-	96.465.603.356	154.824.262.259
4.2. Lãi chưa thực hiện	2.285.405	150.631.604	3.376.000	-	(186.889.232)	(37.377.847)	5.661.405	1.120.219
TỔNG CỘNG	1.551.210.413.791	1.614.310.747.986	65.382.826.970	38.800.000.000	22.036.349.947	(37.377.847)	1.577.793.240.761	1.636.384.475.780
II. THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC								
1. Lãi từ đánh giá lại các tài sản tài chính sẵn sàng để bán	-	102.097.388	-	-	135.019.914	-	-	237.117.302
	-	102.097.388	-	-	135.019.914	-	-	237.117.302
TỔNG CỘNG	-	102.097.388	-	-	135.019.914	-	-	237.117.302

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 10 tháng 08 năm 2026

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 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 của Việt Nam theo 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 1.008.800.000.000 VND theo Giấy phép điều chỉnh mới nhất số 01/GPĐC-UBCK ngày 10 tháng 03 năm 2025 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp.

Hoạt động chính của Công ty trong kỳ hiện tại 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, chứng khoán phái sinh 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 ROX Tower, 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng, Hà Nội.

Số lượng nhân viên của Công ty tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 là 103 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2025: 112 người).

Những đặc điểm chính về hoạt động của Công ty

Quy mô vốn

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, tổng vốn điều lệ của Công ty là 1.008.800.000.000 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 là 1.008.800.000.000 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; chứng khoán phái sinh 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 ("Thông tư 121") ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định về hoạt động công ty chứng khoán, được bổ sung bởi Khoản 3, Điều 3, Thông tư 68/2024/TT-BTC ngày 18 tháng 09 năm 2024 và bởi Điều 14, Thông tư 08/2026/TT-BTC ngày 03 tháng 02 năm 2026 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 121 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 2026 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 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).

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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY (tiếp theo)

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 cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 và báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025.

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 2026 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*". Khoản chênh lệch tăng/giảm do đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL theo giá trị hợp lý được Công ty ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ theo định kỳ 3 tháng, vào báo cáo cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 và báo cáo kết quả hoạt động hàng năm.

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

4.4 Các khoản cho vay

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

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

Các khoản cho vay được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản cho vay được ghi nhận theo giá trị phân bổ sử dụng phương pháp lãi suất thực. Lãi dự thu được ghi nhận trên khoản mục "*Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính*".

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.4 Các khoản cho vay (tiếp theo)

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).

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

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

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

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

4.6 Tài sản tài chính sẵn sàng để bán ("AFS")

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- Các khoản cho vay và phải thu;
- Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn;
- Các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua lãi/lỗ.

Các tài sản tài chính AFS được ghi nhận ban đầu theo giá gốc (giá mua cộng các chi phí giao dịch phát sinh trực tiếp từ việc mua các tài sản tài chính này). Sau ghi nhận ban đầu, tài sản tài chính AFS được ghi nhận theo giá trị hợp lý.

Chênh lệch do đánh giá lại tài sản tài chính AFS theo giá trị hợp lý so với năm trước được thể hiện trên khoản mục "*Lãi từ đánh giá lại các tài sản tài chính AFS*" thuộc phần Thu nhập toàn diện khác trên báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

Tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ, Công ty cũng đánh giá liệu có hay không bằng chứng khách quan rằng tài sản tài chính AFS bị suy giảm giá trị. 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*".

- ▶ Trong trường hợp các công cụ vốn được phân loại là sẵn sàng để bán, bằng chứng khách quan bao gồm sự giảm giá trị hợp lý đáng kể hoặc kéo dài của khoản đầu tư dưới giá trị ghi sổ. "Đáng kể" dùng để đánh giá so với giá gốc của khoản đầu tư và "kéo dài" được dùng để chỉ giai đoạn mà giá trị hợp lý thấp hơn giá gốc. Khi có bằng chứng về việc giảm giá trị, số dư dự phòng được trích lập được xác định trên sự khác biệt giữa giá gốc và giá trị hợp lý tại thời điểm đánh giá.
- ▶ Trong trường hợp các công cụ nợ được phân loại sẵn sàng để bán, việc đánh giá suy giảm giá trị được thực hiện dựa trên các tiêu chí giống với các tiêu chí đánh giá các khoản đầu tư HTM. Khi có bằng chứng về việc giảm giá trị, số dư dự phòng được trích lập được xác định trên sự khác biệt giữa giá trị phân bổ và giá trị hợp lý tại thời điểm đánh giá.

Lãi dự thu được ghi nhận trên khoản mục "*Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính*".

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 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 *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 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. Trường hợp không có dữ liệu thị trường hoặc dữ liệu đầu vào đáng tin cậy để xác định giá trị hợp lý, Công ty xác định giá trị hợp lý trên cơ sở khả năng thu hồi của khoản đầu tư tại ngày lập báo cáo tài chính;
- ▶ 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 mức giá giao dịch thực tế trên thị trường phi tập trung ("OTC"), căn cứ vào báo cáo tài chính của tổ chức phát hành tại thời điểm lập báo cáo tài chính;
- ▶ Đối với trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp đã niêm yết, đăng ký giao dịch, và trái phiếu chưa niêm yết, giá chứng khoán thực tế được xác định theo giá mua hoặc giá giao dịch thực tế của khoản đầu tư tại ngày ghi nhận ban đầu.

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 24") ngày 07 tháng 04 năm 2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 48.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.8 *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.

4.9 *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.

4.10 *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 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.10 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.

4.11 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 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.

4.12 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 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.13 *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 cố định hữu hình khác	05 năm
Phần mềm máy tính	03 – 07 năm
Các tài sản cố định vô hình khác	07 năm

4.14 *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.

4.15 *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.

4.16 *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.

4.17 *Chứng quyền có bảo đảm*

Chứng quyền mua có bảo đảm là chứng khoán có tài sản đảm bảo do Công ty phát hành, cho phép người sở hữu được quyền mua chứng khoán cơ sở từ tổ chức phát hành chứng quyền đó theo một mức giá thực hiện, hoặc nhận khoản tiền chênh lệch khi giá (chỉ số) của chứng khoán cơ sở cao hơn giá thực hiện (chỉ số thực hiện) tại thời điểm thực hiện.

Khi phân phối chứng quyền, Công ty ghi tăng phải trả chứng quyền đồng thời theo dõi ngoại bảng số chứng quyền còn được phép phát hành. Chi phí ban đầu liên quan đến phát hành chứng quyền như xin cấp giấy chứng nhận chào bán, thực hiện phân phối chứng quyền trên thị trường sơ cấp, niêm yết, lưu ký chứng quyền được ghi vào khoản mục “*Chi phí giao dịch mua các tài sản tài chính FVTPL*” trên báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ. Lãi/lỗ khi mua lại chứng quyền, đáo hạn chứng quyền hoặc khi chứng quyền bị thu hồi được ghi vào khoản mục “*Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL*” hoặc “*Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL*” tương ứng trên 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 2026 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 Chứng quyền có bảo đảm (tiếp theo)

Cuối kỳ, Công ty thực hiện đánh giá lại chứng quyền theo giá trị hợp lý. Trường hợp giá của chứng quyền đang lưu hành giảm xuống, phần chênh lệch ghi nhận vào "*Lãi từ các tài sản tài chính FVTPL*" (chi tiết "Chênh lệch giảm do đánh giá lại phải trả chứng quyền đang lưu hành"). Trường hợp giá của chứng quyền đang lưu hành tăng, phần chênh lệch được ghi nhận vào "*Lỗ từ các tài sản tài chính FVTPL*" (chi tiết "Chênh lệch tăng do đánh giá lại phải trả chứng quyền đang lưu hành").

Công ty theo dõi chi tiết chứng khoán phòng ngừa rủi ro cho chứng quyền có bảo đảm. Cuối kỳ, giá trị của chứng khoán cơ sở để phòng ngừa rủi ro được đánh giá lại và ghi nhận việc đánh giá lại tương tự như đánh giá lại tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL.

4.18 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.

4.19 Lợi ích của nhân viên

4.19.1 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.

4.19.2 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.

4.19.3 Bảo hiểm thất nghiệp

Theo Điều 33 Luật Việc làm số 74/2025/QH15 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2026 và Nghị định số 374/2025/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2025 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 tối đa bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích tối đa 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.20 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.

4.21 Ghi nhận doanh thu

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

Doanh thu hoạt động môi giới chứng khoán

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

Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán

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

Thu nhập khác

Các khoản thu nhập khác bao gồm các khoản thu từ các hoạt động xảy ra không thường xuyên, ngoài các hoạt động tạo ra doanh thu, gồm: các khoản thu về thanh lý tài sản cố định ("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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.21 Ghi nhận doanh thu (tiếp theo)

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.

Doanh thu từ cổ tức, tiền lãi phát sinh từ việc nắm giữ các tài sản tài chính FVTPL được ghi nhận khi thu được tiền.

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.

4.22 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.

4.23 Phương pháp tính giá vốn chứng khoán tự doanh bán ra

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

4.24 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.24 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

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.

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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.25 *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.

4.26 *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.

4.27 *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 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

5. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	30/06/2026	Đơn vị tính: VND 31/12/2025
Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động của Công ty	282.809.417.737	251.057.174.841
Tổng cộng	282.809.417.737	251.057.174.841

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

	Đơn vị tính: VND	
	Khối lượng giao dịch thực hiện trong kỳ đơn vị	Giá trị giao dịch thực hiện trong kỳ
Của Công ty	85.105.951	9.287.413.504.391
Cổ phiếu	2.280.302	118.371.827.300
Trái phiếu	68.260.027	8.733.247.194.130
Chứng khoán khác	14.565.622	435.794.482.961
Của Nhà đầu tư	2.635.457.837	79.489.009.941.415
Cổ phiếu	2.331.172.986	59.068.079.024.170
Trái phiếu	10.665.774	1.946.553.632.685
Chứng khoán khác	293.619.077	18.474.377.284.560
Tổng cộng	2.720.563.788	88.776.423.445.806

7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH

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

	Đơn vị tính: VND			
	30/06/2026		31/12/2025	
	<u>Giá gốc</u>	<u>Giá trị hợp lý</u>	<u>Giá gốc</u>	<u>Giá trị hợp lý</u>
Cổ phiếu	116.227.427	117.627.700	170.114.562	164.852.250
Cổ phiếu niêm yết cho hoạt động phòng ngừa rủi ro chứng quyền	-	-	9.908.267.441	9.987.455.000
Trái phiếu	202.799.145.831	202.799.145.831	471.475.588.918	471.475.588.918
Giấy tờ có giá	100.000.000.000	100.000.000.000	-	-
Tổng cộng	302.915.373.258	302.916.773.531	481.553.970.921	481.627.896.168

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

	30/06/2026	Đơn vị tính: VND 31/12/2025
Tiền gửi có kỳ hạn từ 03 tháng trở lên (*)	290.842.569.863	484.554.246.575
Chứng chỉ tiền gửi có kỳ hạn từ 3 tháng trở lên (**)	400.000.000.000	250.000.000.000
Trái phiếu (***)	250.000.000.000	250.000.000.000
Tổng cộng	940.842.569.863	984.554.246.575

(*) Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, đây là các khoản tiền gửi có kỳ hạn từ 181 đến 365 ngày, lãi suất từ 5,00 - 8,80%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2025: 5,00% - 6,15%/năm).

(**) Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, đây là các khoản chứng chỉ tiền gửi có kỳ hạn từ 183 đến 365 ngày, lãi suất từ 8,00% - 8,20%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2025: 5,20% - 6,30%/năm).

(***) Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, đây là các trái phiếu có kỳ hạn từ 6 đến 8 năm, lãi suất từ 5,78% - 8,60%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2025: 5,78% - 7,475%/năm).

7.3 Các khoản cho vay

	30/06/2026		Đơn vị tính: VND 31/12/2025	
	Giá gốc	Giá trị hợp lý (**)	Giá gốc	Giá trị hợp lý (**)
Cho vay hoạt động ký quỹ (*)	2.605.547.598.510	2.605.547.598.510	2.602.591.728.634	2.602.591.728.634
Cho vay hoạt động ứng trước tiền bán	142.885.433.603	142.885.433.603	315.738.517.530	315.738.517.530
Tổng cộng	2.748.433.032.113	2.748.433.032.113	2.918.330.246.164	2.918.330.246.164

(*) 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:

	30/06/2026		Đơn vị tính: VND 31/12/2025	
	Giá trị mệnh giá	Giá trị thị trường	Giá trị mệnh giá	Giá trị thị trường
Chứng khoán thế chấp	2.183.993.880.000	5.721.873.456.520	2.104.517.520.000	5.665.765.600.430

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

7.4. Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

	30/06/2026		31/12/2025	
	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Giá gốc	Giá trị hợp lý
Chứng chỉ quỹ	10.000.000.000	10.296.396.627	10.000.000.000	10.127.621.735
Tổng cộng	10.000.000.000	10.296.396.627	10.000.000.000	10.127.621.735

Đơn vị tính: VND

7.5. 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 2026 như sau:

Các loại tài sản tài chính	Giá mua	Chênh lệch đánh giá		Giá trị đánh giá lại
		Chênh lệch tăng	Chênh lệch giảm	
FVTPL				
Cổ phiếu	116.227.427	17.486.960	(16.086.687)	117.627.700
Trái phiếu	202.799.145.831	-	-	202.799.145.831
Giấy tờ có giá	100.000.000.000	-	-	100.000.000.000
AFS				
Chứng chỉ quỹ	10.000.000.000	296.396.627	-	10.296.396.627
Tổng cộng	312.915.373.258	313.883.587	(16.086.687)	313.213.170.158

Đơn vị tính: VND

Tình hình biến động giá trị hợp lý của các tài sản tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 như sau:

Các loại tài sản tài chính	Giá mua	Chênh lệch đánh giá		Giá trị đánh giá lại
		Chênh lệch tăng	Chênh lệch giảm	
FVTPL				
Cổ phiếu khác	170.114.562	10.089.676	(15.351.988)	164.852.250
Cổ phiếu bảo đảm rủi ro chứng quyền	9.908.267.441	88.898.036	(9.710.477)	9.987.455.000
Trái phiếu	471.475.588.918	-	-	471.475.588.918
AFS				
Chứng chỉ quỹ	10.000.000.000	127.621.735	-	10.127.621.735
Tổng cộng	491.553.970.921	226.609.447	(25.062.465)	491.755.517.903

Đơn vị tính: VND

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

8. CÁC KHOẢN PHẢI THU

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Phải thu bán các tài sản tài chính	1.073.000.800	1.807.918.950
Phải thu bán trái phiếu, cổ phiếu niêm yết	1.073.000.800	1.807.918.950
Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các khoản đầu tư	53.388.743.930	57.186.681.389
Dự thu tiền lãi tiền gửi có kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi	10.450.807.800	20.043.264.704
Dự thu tiền lãi trái phiếu chưa niêm yết	6.803.191.787	5.168.842.468
Dự thu tiền lãi hoạt động cho vay ký quỹ	36.116.945.413	31.929.159.152
Dự thu tiền lãi hoạt động ứng trước tiền bán	17.798.930	45.415.065
Tổng cộng	54.461.744.730	58.994.600.339

9. TRẢ TRƯỚC CHO NGƯỜI BÁN

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Công Ty TNHH Du Lịch Và Sự Kiện Vietmice	-	51.354.000
Tổng cộng	-	51.354.000

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

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Phải thu hoạt động môi giới chứng khoán	71.947.687	196.737.400
Tổng cộng	71.947.687	196.737.400

11. CÁC KHOẢN PHẢI THU KHÁC

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Phải thu khác	89.941.899	3.865.208.107
Trong đó:		
- Chi tiết phải thu khác khó đòi	45.739.166	45.739.166
Tổng cộng	89.941.899	3.865.208.107

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

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Đặt cọc thuê nhà cho người nước ngoài	38.387.250	38.387.250
Tổng cộng	38.387.250	38.387.250

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

13. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC NGẮN HẠN

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Chi phí quảng bá thương hiệu và tuyển dụng	34.462.500	-
Chi phí mua dữ liệu và cước internet	2.362.147.221	2.698.373.055
Chi phí trả trước khác	3.385.526.044	2.727.575.031
Tổng cộng	5.782.135.765	5.425.948.086

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH ("TSCĐ") HỮU HÌNH

	Đơn vị tính: VND			
	Máy móc, thiết bị	Thiết bị văn phòng	TSCĐ hữu hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ				
Số dư đầu kỳ	32.260.507.869	3.447.364.044	99.572.000	35.807.443.913
Mua trong kỳ	-	84.743.280	-	84.743.280
Số dư cuối kỳ	32.260.507.869	3.532.107.324	99.572.000	35.892.187.193
<i>Trong đó:</i>				
- TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	2.679.693.309	2.490.876.344	99.572.000	5.270.141.653
Giá trị khấu hao lũy kế				
Số dư đầu kỳ	19.268.523.869	2.962.335.278	99.572.000	22.330.431.147
Khấu hao trong kỳ	2.112.915.330	173.897.827	-	2.286.813.157
Số dư cuối kỳ	21.381.439.199	3.136.233.105	99.572.000	24.617.244.304
Giá trị còn lại				
Số dư đầu kỳ	12.991.984.000	485.028.766	-	13.477.012.766
Số dư cuối kỳ	10.879.068.670	395.874.219	-	11.274.942.889

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

15. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH (“TSCĐ”) VÔ HÌNH

	Đơn vị tính: VND		
	<i>Phần mềm máy tính</i>	<i>Nhãn hiệu, tên thương mại</i>	<i>Tổng cộng</i>
Nguyên giá TSCĐ			
Số dư đầu kỳ	82.209.891.870	97.548.110	82.307.439.980
Mua trong kỳ	-	-	-
Số dư cuối kỳ	82.209.891.870	97.548.110	82.307.439.980
<i>Trong đó:</i>			
- TSCĐ vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	6.328.315.860	-	6.328.315.860
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu kỳ	50.484.278.097	24.761.656	50.509.039.753
Hao mòn trong kỳ	5.771.758.702	6.967.728	5.778.726.430
Số dư cuối kỳ	56.256.036.799	31.729.384	56.287.766.183
Giá trị còn lại			
Số dư đầu kỳ	31.725.613.773	72.786.454	31.798.400.227
Số dư cuối kỳ	25.953.855.071	65.818.726	26.019.673.797

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

	Đơn vị tính: VND	
	<i>30/06/2026</i>	<i>31/12/2025</i>
Đặt cọc thuê văn phòng	1.167.074.340	1.167.074.340
Đặt cọc hợp đồng thuê nhà	54.283.050	54.283.050
Khác	113.400.000	103.000.000
Tổng cộng	1.334.757.390	1.324.357.390

17. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN

	Đơn vị tính: VND	
	<i>30/06/2026</i>	<i>31/12/2025</i>
Công cụ dụng cụ chờ phân bổ	607.337.400	736.202.605
Chi phí phần mềm	267.798.751	187.014.537
Chi phí trả trước khác	2.520.000	3.600.000
Tổng cộng	877.656.151	926.817.142

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

18. TIỀN NỘP CÁC QUỸ

18.1 Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán

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

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Số tiền nộp ban đầu	120.000.000	120.000.000
Tiền nộp bổ sung	18.758.848.419	16.258.848.419
Lãi phân bổ	-	692.062.031
Tổng cộng	18.878.848.419	17.070.910.450

18.2 Tiền nộp Quỹ Bù trừ giao dịch phái sinh

Theo Thông tư số 58/2021/TT-BTC của Bộ Tài chính ban hành ngày 12 tháng 07 năm 2021 hướng dẫn một số điều của Nghị định số 158/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ về chứng khoán phái sinh và thị trường chứng khoán phái sinh, Quỹ bù trừ được hình thành từ các khoản đóng góp của thành viên bù trừ bằng tiền hoặc chứng khoán được Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam chấp thuận với mục đích bồi thường thiệt hại và hoàn tất các giao dịch chứng khoán phái sinh đứng tên thành viên bù trừ trong trường hợp thành viên bù trừ, nhà đầu tư của thành viên bù trừ mất khả năng thanh toán. Đồng thời, Công ty phải ký quỹ một khoản tiền ban đầu là 10 tỷ đồng tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam vào Quỹ bù trừ cho giao dịch chứng khoán phái sinh. Các khoản đóng góp bổ sung định kỳ bao gồm khoản đóng góp bổ sung do đánh giá lại định kỳ và các khoản đóng góp bổ sung bất thường do Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam ban hành theo từng kỳ.

Chi tiết tiền nộp Quỹ Bù trừ giao dịch phái sinh như sau:

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Tiền nộp ban đầu	10.000.000.000	10.000.000.000
Tiền nộp bổ sung	-	-
Lãi phân bổ	40.025.643	30.039.830
Tổng cộng	10.040.025.643	10.030.039.830

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

19. VAY NGẮN HẠN

	31/12/2025	Số vay trong kỳ	Số trả trong kỳ	Đơn vị tính: VND 30/06/2026
Vay ngắn hạn tổ chức tín dụng				
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam	299.000.000.000	65.000.000.000	-	364.000.000.000
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam – Chi nhánh Tây Hà Nội	220.000.000.000	2.619.685.000.000	(2.589.685.000.000)	250.000.000.000
Ngân hàng NongHyup – Chi nhánh Hà Nội	250.000.000.000	250.000.000.000	(250.000.000.000)	250.000.000.000
Các tổ chức tín dụng khác	2.287.500.000.000	4.956.797.000.000	(5.348.797.000.000)	1.895.500.000.000
Tổng cộng	3.056.500.000.000	7.891.482.000.000	(8.188.482.000.000)	2.759.500.000.000

Các khoản vay ngắn hạn tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 bao gồm:

- ▶ Khoản vay thấu chi từ tổ chức tín dụng trong nước chịu lãi ở mức 8,30%/năm;
- ▶ Các khoản vay ngắn hạn khác từ các tổ chức tín dụng trong nước chịu lãi dao động từ 4,00% đến 8,70%/năm.

Các khoản vay nói trên được thực hiện 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:

	30/06/2026	Đơn vị tính: VND 31/12/2025
Chứng chỉ tiền gửi	400.000.000.000	250.000.000.000
Tiền gửi có kỳ hạn	281.534.926.027	475.554.246.575
Trái phiếu	250.000.000.000	250.000.000.000
Tổng cộng	931.534.926.027	975.554.246.575

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

20. PHẢI TRẢ HOẠT ĐỘNG GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Phải trả Sở Giao dịch chứng khoán	1.749.898.828	2.902.494.565
Phải trả VSDC	239.462.048	347.013.307
Phải trả chứng quyền	-	1.055.169.000
Tổng cộng	1.989.360.876	4.304.676.872

21. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Phải trả mua các tài sản tài chính tại ngày T+0	111.479.826	92.971.929.920
Phải trả người bán khác	339.618.351	1.266.682.469
Tổng cộng	451.098.177	94.238.612.389

22. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN")	3.966.881.859	3.182.684.696
Thuế thu nhập cá nhân ("TNCN")	5.784.936.870	8.634.610.556
Thuế khác	6.585.870	153.590
Tổng cộng	9.758.404.599	11.817.448.842

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

	Đơn vị tính: VND			
	Phát sinh trong kỳ			
	Số dư đầu kỳ	Tăng	Giảm	Số dư cuối kỳ
Thuế TNDN	3.182.684.696	5.521.872.691	(4.737.675.528)	3.966.881.859
Thuế TNCN	8.634.610.556	44.128.921.272	(46.978.594.958)	5.784.936.870
Thuế nhà thầu	153.590	329.082.358	(327.135.148)	2.100.800
Thuế khác	-	37.021.493	(32.536.423)	4.485.070
Tổng cộng	11.817.448.842	50.016.897.814	(52.075.942.057)	9.758.404.599

23. CHI PHÍ PHẢI TRẢ NGẮN HẠN

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Trích trước lãi vay	4.731.055.326	5.633.335.151
Chi phí phải trả khác	94.168.806	868.691.621
Tổng cộng	4.825.224.132	6.502.026.772

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

24. VỐN CHỦ SỞ HỮU

24.1 Chi tiết vốn đầu tư chủ sở hữu

	30/06/2026		31/12/2025	
	VND	%	VND	%
Hanwha Investment & Securities Co., Ltd	1.008.726.160.000	99,99	1.008.726.160.000	99,99
Cổ đông khác	73.840.000	0,01	73.840.000	0,01
Tổng cộng	1.008.800.000.000	100,00	1.008.800.000.000	100,00

24.2 Tình hình tăng giảm nguồn vốn chủ sở hữu

	Vốn góp của chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch đánh giá lại theo giá trị tài sản hợp lý	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
Đơn vị tính: VND						
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2025	970.000.000.000	510.000.000.000	-	1.321.976.000	69.888.437.791	1.551.210.413.791
Tăng vốn trong năm	38.800.000.000	(38.800.000.000)	-	-	-	-
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	62.998.236.807	62.998.236.807
Đánh giá lại tài sản tài chính AFS	-	-	102.097.388	-	-	102.097.388
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	1.008.800.000.000	471.200.000.000	102.097.388	1.321.976.000	132.886.674.598	1.614.310.747.986
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	21.938.707.880	21.938.707.880
Đánh giá lại tài sản tài chính AFS	-	-	135.019.914	-	-	135.019.914
Số dư tại ngày 30 tháng 06 năm 2026	1.008.800.000.000	471.200.000.000	237.117.302	1.321.976.000	154.825.382.478	1.636.384.475.780

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

24. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

24.3 Tình hình phân phối thu nhập cho cổ đông

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Lãi thực hiện chưa phân phối đầu kỳ	132.736.042.994	69.886.152.386
Lợi nhuận thực hiện trong kỳ	22.125.597.112	62.812.232.707
Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	(37.377.847)	37.657.901
Lãi đã thực hiện chưa phân phối cuối kỳ	154.824.262.259	132.736.042.994

24.4 Cổ phiếu

	30/06/2026		31/12/2025	
	Số cổ phiếu	VND	Số cổ phiếu	VND
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	100.880.000	1.008.800.000.000	100.880.000	1.008.800.000.000
Số lượng cổ phiếu đã phát hành	100.880.000	1.008.800.000.000	100.880.000	1.008.800.000.000
- Cổ phiếu phổ thông	100.880.000	1.008.800.000.000	100.880.000	1.008.800.000.000
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	100.880.000	1.008.800.000.000	100.880.000	1.008.800.000.000
- Cổ phiếu phổ thông	100.880.000	1.008.800.000.000	100.880.000	1.008.800.000.000

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

25.1 Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSDC của CTCK

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	230.556.890.000	455.179.900.000
Tổng cộng	230.556.890.000	455.179.900.000

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

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	6.027.264.467.000	6.805.387.329.580
Tài sản tài chính giao dịch hạn chế chuyển nhượng	1.289.680.000	1.270.370.000
Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ	369.500.000	254.000.000
Tài sản tài chính chờ thanh toán	297.309.947.500	260.060.237.500
Tổng cộng	6.326.233.594.500	7.066.971.937.080

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

25.3 Tiền gửi của Nhà đầu tư

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	570.656.535.494	926.331.638.917
- Tiền gửi của Nhà đầu tư trong nước về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	548.857.067.220	906.083.954.313
- Tiền gửi của Nhà đầu tư nước ngoài về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	5.764.853.583	3.349.747.706
- Tiền gửi ký quỹ của Nhà đầu tư trong nước về giao dịch chứng khoán phái sinh tại VSDC	16.034.614.691	16.897.936.898
- Tiền gửi ký quỹ của Nhà đầu tư nước ngoài về giao dịch chứng khoán phái sinh tại VSDC	-	-
Tổng cộng	570.656.535.494	926.331.638.917

25.4 Phải trả Nhà đầu tư

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Phải trả Nhà đầu tư – Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	570.656.535.494	926.331.638.917
- Tiền gửi của Nhà đầu tư trong nước về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	540.526.072.638	893.938.049.199
- Tiền gửi của Nhà đầu tư nước ngoài về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	14.095.848.165	15.495.652.820
- Phải trả tiền gửi ký quỹ của Nhà đầu tư trong nước về giao dịch chứng khoán phái sinh	16.034.614.691	16.897.936.898
- Phải trả tiền gửi ký quỹ của Nhà đầu tư nước ngoài về giao dịch chứng khoán phái sinh	-	-
Tổng cộng	570.656.535.494	926.331.638.917

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

	Đơn vị tính: VND	
	30/06/2026	31/12/2025
Phải trả nghiệp vụ cho vay hoạt động ký quỹ	2.641.664.543.923	2.634.520.887.786
Phải trả gốc vay hoạt động ký quỹ	2.605.547.598.510	2.602.591.728.634
- Nhà đầu tư trong nước	2.605.547.598.510	2.602.591.728.634
Phải trả lãi vay hoạt động ký quỹ	36.116.945.413	31.929.159.152
- Nhà đầu tư trong nước	36.116.945.413	31.929.159.152
Phải trả nghiệp vụ ứng trước tiền bán	142.903.232.533	315.783.932.595
Phải trả gốc nghiệp vụ ứng trước tiền bán	142.885.433.603	315.738.517.530
- Nhà đầu tư trong nước	142.885.433.603	315.738.517.530
Phải trả lãi nghiệp vụ ứng trước tiền bán	17.798.930	45.415.065
- Nhà đầu tư trong nước	17.798.930	45.415.065

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

26. LÃI/(LỖ) TỪ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH

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

26.1.1 Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL

							Đơn vị tính: VND
STT	Danh mục các khoản đầu tư	Số lượng bán đơn vị	Giá bán bình quân VND/đơn vị	Tổng giá trị bán	Giá vốn bình quân gia quyền tính đến cuối ngày giao dịch	Lãi bán chứng khoán kỳ này	Lãi bán chứng khoán kỳ trước
1	Cổ phiếu niêm yết	533.527	60.040	32.032.833.050	31.353.988.803	678.844.247	190.000
2	Trái phiếu niêm yết	23.145.380	104.732	2.424.064.353.412	2.421.295.645.113	2.768.708.299	2.979.405.468
3	Trái phiếu chưa niêm yết	3.609	148.421.354	535.652.668.092	533.972.401.721	1.680.266.371	8.163.246.101
4	Giấy tờ có giá	50.061	3.294.059	164.903.911.132	164.667.809.829	236.101.303	1.119.808.662
5	Chứng quyền	5.985.000	519	3.108.772.470	810.689.000	2.298.083.470	-
Tổng cộng		29.717.577		3.159.762.538.156	3.152.100.534.466	7.662.003.690	12.262.650.231

26.1.2 Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL

							Đơn vị tính: VND
STT	Danh mục các khoản đầu tư	Số lượng bán đơn vị	Giá bán bình quân VND/đơn vị	Tổng giá trị bán	Giá vốn bình quân gia quyền tính đến cuối ngày giao dịch	Lỗ bán chứng khoán kỳ này	Lỗ bán chứng khoán kỳ trước
1	Cổ phiếu niêm yết	726.886	43.700	31.765.114.250	33.182.045.773	1.416.931.523	29.500
2	Trái phiếu niêm yết	11.913.525	116.744	1.390.830.918.604	1.391.842.128.775	1.011.210.171	81.474.536
3	Trái phiếu chưa niêm yết	1.500	100.184.391	150.276.587.000	153.988.934.500	3.712.347.500	4.899.783.000
4	Giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	295.359.600
5	Chứng quyền	2.564.700	568	1.457.951.788	2.014.882.000	556.930.212	-
Tổng cộng		15.206.611		1.574.330.571.642	1.581.027.991.048	6.697.419.406	5.276.646.636

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

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

Đơn vị tính: VND

Danh mục các loại tài sản tài chính	Giá trị mua theo sổ kế toán	Giá trị hợp lý	Số dư chênh lệch đánh giá lại cuối kỳ	Số dư chênh lệch đánh giá lại đầu kỳ	Chênh lệch thuần điều chỉnh sổ kế toán trong kỳ	Chênh lệch tăng	Chênh lệch giảm
FVTPL							
Cổ phiếu	116.227.427	117.627.700	1.400.273	73.925.247	(72.524.974)	83.554.197	(156.079.171)
Cổ phiếu niêm yết	105.246.732	117.627.700	12.380.968	5.718.383	6.662.585	19.033.221	(12.370.636)
Cổ phiếu phòng ngừa rủi ro chứng quyền	-	-	-	79.187.559	(79.187.559)	53.540.281	(132.727.840)
Cổ phiếu chưa niêm yết	10.980.695	-	(10.980.695)	(10.980.695)	-	10.980.695	(10.980.695)
Trái phiếu	202.799.145.831	202.799.145.831	-	-	-	-	-
Trái phiếu niêm yết	79.994.125.391	79.994.125.391	-	-	-	-	-
Trái phiếu chưa niêm yết	122.805.020.440	122.805.020.440	-	-	-	-	-
Giấy tờ có giá	100.000.000.000	100.000.000.000	-	-	-	-	-
Chứng chỉ tiền gửi	100.000.000.000	100.000.000.000	-	-	-	-	-
Tổng cộng	302.915.373.258	302.916.773.531	1.400.273	73.925.247	(72.524.974)	83.554.197	(156.079.171)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

	Đơn vị tính: VND	
	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
Tài sản tài chính FVTPL	6.097.890.085	2.309.474.909
Tiền gửi có kỳ hạn cố định, chứng chỉ tiền gửi	21.823.503.868	19.707.021.924
Trái phiếu chưa niêm yết	7.430.184.919	7.585.883.564
Các khoản cho vay	145.747.642.910	96.067.556.033
Tổng cộng	181.099.221.782	125.669.936.430

27. CHI PHÍ NGHIỆP VỤ MÔI GIỚI CHỨNG KHOÁN

	Đơn vị tính: VND	
	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
Phí giao dịch chứng khoán môi giới	16.569.345.048	15.442.645.739
Chi phí lương môi giới, hoa hồng cộng tác viên	2.885.210.617	1.275.880.474
Chi phí tiền lương và các chi phí khác cho nhân viên	13.147.224.948	14.266.379.272
Chi phí khấu hao TSCĐ	7.104.478.883	6.611.963.180
Chi phí quảng cáo, marketing	2.997.303.450	769.524.395
Chi phí dịch vụ tin học (bảo trì, nâng cấp, kết nối, đường truyền)	2.333.357.076	2.264.847.287
Chi phí khác	1.956.660.327	1.532.931.582
Tổng cộng	46.993.580.349	42.164.171.929

28. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	Đơn vị tính: VND	
	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
Doanh thu lãi tiền gửi không kỳ hạn	1.192.124.197	1.471.670.547
Tổng cộng	1.192.124.197	1.471.670.547

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

29. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	Đơn vị tính: VND	
	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
Chi phí lãi vay	80.985.471.439	38.679.687.505
Chi phí tài chính khác	1.719.386.205	2.552.514.749
Tổng cộng	82.704.857.644	41.232.202.254

30. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN

	Đơn vị tính: VND	
	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
Chi phí nhân viên	32.022.534.767	24.321.863.488
Chi phí văn phòng phẩm	73.229.434	72.993.471
Chi phí công cụ, dụng cụ	190.032.786	223.022.083
Chi phí khấu hao TSCĐ	961.060.704	847.695.439
Chi phí thuế, phí, lệ phí	1.424.245.872	864.581.159
Chi phí dịch vụ mua ngoài	8.623.370.216	7.742.931.271
Chi phí khác	80.580.916	81.248.094
Tổng cộng	43.375.054.695	34.154.335.005

31. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (“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 2025: 20%) trên tổng lợi nhuận chịu thuế theo Nghị định 320/2025/NĐ-CP ngày 15 tháng 12 năm 2025.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

31. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP ("TNDN") HIỆN HÀNH (tiếp theo)

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

	Đơn vị tính: VND	
	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
Lợi nhuận trước thuế TNDN	27.423.202.724	33.227.689.712
<i>Các khoản điều chỉnh tăng</i>		
- Chênh lệch giảm đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL	1.216.453.213	-
<i>Các khoản điều chỉnh giảm</i>		
- Chênh lệch tăng đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL	(1.029.563.981)	(3.376.000)
- Cổ tức, lợi nhuận được chia	(728.500)	-
Thu nhập chịu thuế TNDN ước tính kỳ hiện hành	27.609.363.456	33.224.313.712
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Thuế TNDN ước tính kỳ hiện hành	5.521.872.691	6.644.862.742
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	3.182.684.696	6.893.297.751
Thuế TNDN đã nộp trong kỳ	(4.737.675.528)	(9.054.306.398)
Thuế TNDN phải trả cuối kỳ	3.966.881.859	4.483.854.095

32. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông (VND)	21.938.707.880	26.582.826.970
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (cổ phiếu) (*)	100.880.000	100.880.000
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	217	264

(*) Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 đã được điều chỉnh lại so với số liệu đã trình bày trước đây trong báo cáo tài chính giữa niên độ cho giai đoạn này để phản ánh việc phát hành cổ phiếu đã thực hiện trong năm 2025.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

33. 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:

<i>Danh sách bên liên quan</i>	<i>Mối quan hệ</i>
Hanwha Investment & Securities Co., Ltd	Cổ đông
Công ty TNHH Bảo hiểm Hanwha Life Việt Nam	Công ty cùng Tập đoàn mẹ

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

		<i>Đơn vị tính: VND</i>	
		<i>30/06/2026</i>	<i>31/12/2025</i>
<i>Tên các bên liên quan</i>	<i>Nội dung nghiệp vụ</i>	<i>Phải thu</i>	<i>Phải thu</i>
Hanwha Investment & Securities Co., Ltd	Chi phí trả trước	2.214.747.208	1.657.508.207

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 2026 và 30 tháng 06 năm 2025 như sau:

		<i>Đơn vị tính: VND</i>	
		<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025</i>
<i>Tên các bên liên quan</i>	<i>Nội dung nghiệp vụ</i>	<i>Doanh thu/(Chi phí)</i>	<i>Doanh thu/(Chi phí)</i>
Hanwha Investment & Securities Co., Ltd	Phí bảo lãnh thanh toán	(1.719.386.205)	(2.552.514.749)
Công ty TNHH Bảo hiểm Hanwha Life Việt Nam	Phí bảo hiểm sức khỏe Doanh thu môi giới chứng khoán	(42.736.921) 251.462.651	(33.734.635) 70.281.271

Nghiệp vụ với các bên liên quan là cá nhân

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

		<i>Đơn vị tính: VND</i>	
		<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025</i>
Tổng Giám đốc		4.691.971.360	3.885.413.169

34. CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG

		<i>Đơn vị tính: VND</i>	
		<i>30/06/2026</i>	<i>31/12/2025</i>
Đến 1 năm		333.749.489	2.336.246.423
Từ 1 đến 5 năm		-	-
Tổng cộng		333.749.489	2.336.246.423

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

35. 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.

Nghị quyết quản lý rủi ro là nghị quyết 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:

35.1 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 giữa niên độ 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 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

35.2 *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. Ban Tổng Giám đốc 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 117.627.700 VND (ngày 31 tháng 12 năm 2025: 10.152.307.250 VND). Nếu giá của các cổ phiếu này giảm 10% thì lợi nhuận sau thuế của Công ty sẽ giảm 11.762.770 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.

35.3 *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, nghiệp vụ ngoại hối và các công cụ tài chính khác.

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 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

35.3 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, trừ các khoản phải thu bị suy giảm giá trị như được trình bày dưới đây:

	Đơn vị tính: VND			
	<i>Không quá hạn và không bị suy giảm</i>	<i>Quá hạn nhưng không bị suy giảm</i>	<i>Quá hạn và bị suy giảm giá trị</i>	<i>Tổng cộng</i>
Tiền gửi ngân hàng và các khoản tương đương tiền	282.809.417.737	-	-	282.809.417.737
Các khoản đầu tư nắm HTM	940.842.569.863	-	-	940.842.569.863
Các khoản cho vay	2.748.433.032.113	-	-	2.748.433.032.113
Các khoản phải thu	54.461.744.730	-	-	54.461.744.730
Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	71.947.687	-	-	71.947.687
Các khoản phải thu khác	44.202.733	-	45.739.166	89.941.899
Trả trước cho người bán	-	-	-	-
Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược ngắn hạn	38.387.250	-	-	38.387.250
Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn	1.334.757.390	-	-	1.334.757.390
Chi phí trả trước	5.782.135.765	-	-	5.782.135.765
Tổng cộng	4.033.818.195.268	-	45.739.166	4.033.863.934.434

35.4 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 2026.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

35.4 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

	<i>Quá hạn</i>	<i>Không kỳ hạn</i>	<i>Đến 1 năm</i>	<i>Từ 1 – 5 năm</i>	<i>Trên 5 năm</i>	<i>Đơn vị tính: VND</i> <i>Tổng cộng</i>
TÀI SẢN TÀI CHÍNH						
Tiền và các khoản tương đương tiền	-	282.809.417.737	-	-	-	282.809.417.737
Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL")	-	302.916.773.531	-	-	-	302.916.773.531
Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ("HTM")	-	-	690.842.569.863	-	250.000.000.000	940.842.569.863
Các khoản cho vay	-	-	2.748.433.032.113	-	-	2.748.433.032.113
Tài sản tài chính sẵn sàng để bán ("AFS")	-	10.296.396.627	-	-	-	10.296.396.627
Các khoản phải thu	-	-	54.461.744.730	-	-	54.461.744.730
Phải thu các dịch vụ CTCK cung cấp	-	-	71.947.687	-	-	71.947.687
Các khoản phải thu khác	45.739.166	-	44.202.733	-	-	89.941.899
Tài sản cố định	-	-	1.111.586.741	17.646.651.971	18.536.377.974	37.294.616.686
Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	-	18.878.848.419	-	-	-	18.878.848.419
Tài sản dài hạn khác	-	10.040.025.643	-	-	-	10.040.025.643
Tổng tài sản	45.739.166	624.941.461.957	3.494.965.083.867	17.646.651.971	268.536.377.974	4.406.135.314.935
NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH						
Vay ngắn hạn	-	-	2.759.500.000.000	-	-	2.759.500.000.000
Phải trả hoạt động kinh doanh chứng khoán	-	-	1.989.360.876	-	-	1.989.360.876
Phải trả người bán ngắn hạn	-	-	451.098.177	-	-	451.098.177
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	-	-	9.758.404.599	-	-	9.758.404.599
Chi phí phải trả ngắn hạn	-	-	4.825.224.132	-	-	4.825.224.132
Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	-	-	57.042.226	-	-	57.042.226
Tổng nợ phải trả	-	-	2.776.581.130.010	-	-	2.776.581.130.010
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	45.739.166	624.941.461.957	718.383.953.857	17.646.651.971	268.536.377.974	1.629.554.184.925

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

36. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ 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 10 tháng 08 năm 2026



EY | Building a better working world

EY is building a better working world by creating new value for clients, people, society and the planet, while building trust in capital markets.

Enabled by data, AI and advanced technology, EY teams help clients shape the future with confidence and develop answers for the most pressing issues of today and tomorrow.

EY teams work across a full spectrum of services in assurance, consulting, tax, strategy and transactions. Fueled by sector insights, a globally connected, multi-disciplinary network and diverse ecosystem partners, EY teams can provide services in more than 150 countries and territories.

All in to shape the future with confidence.

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights individuals have under data protection legislation are available via ey.com/privacy. EY member firms do not practice law where prohibited by local laws. For more information about our organization, please visit ey.com.

© 2026 Ernst & Young Vietnam Limited. All Rights Reserved.

ey.com/en_vn