

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG PUBLIC VIỆT NAM
(Trước đây là Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG PUBLIC VIỆT NAM
(Trước đây là Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

NỘI DUNG	TRANG
Thông tin về doanh nghiệp	1
Báo cáo của Người đại diện theo pháp luật	2
Báo cáo soát xét thông tin tài chính giữa niên độ	3
Báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ (Mẫu số B01a – CTCK)	5
Báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ (Mẫu số B02a – CTCK)	8
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ (Mẫu số B03b – CTCK)	9
Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ (Mẫu số B04a – CTCK)	11
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ (Mẫu số B09a – CTCK)	12

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG PUBLIC VIỆT NAM
(Trước đây là Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam)

THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP

Giấy Chứng nhận

Đăng ký Kinh doanh

Số 0103014784 đề ngày 27 tháng 11 năm 2006

Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh và các Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh điều chỉnh do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp.

Được thay thế bởi:

Giấy Chứng nhận

Đăng ký Doanh nghiệp

Số 0102088701 đề ngày 7 tháng 12 năm 2022

Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp để thay thế cho Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0103014784 và các Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh điều chỉnh. Điều chỉnh gần nhất (lần thứ 12) của Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp được cấp ngày 10 tháng 7 năm 2024.

**Giấy phép Thành lập
và Hoạt động**

Số 21/UBCK-GPHĐKD đề ngày 8 tháng 12 năm 2006

Giấy phép Thành lập và Hoạt động do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp. Giấy phép Thành lập và Hoạt động đã được điều chỉnh nhiều lần và lần gần nhất số 61/GPĐC-UBCK được cấp ngày 5 tháng 8 năm 2024.

Hội đồng Thành viên

Bà Cheah Kim Ling

Chủ tịch

(bổ nhiệm từ ngày 10/7/2024)

Ông Chan Kong Ming

Chủ tịch

(miễn nhiệm từ ngày 10/7/2024)

Dato' Chang Kat Kiam

Thành viên

(bổ nhiệm từ ngày 10/7/2024)

Dato' Mohammed Najeeb Bin Abdullah

Thành viên

(bổ nhiệm từ ngày 10/7/2024)

Ông Tan Kheak Geai

Thành viên

(miễn nhiệm từ ngày 10/7/2024)

Ông Lee Ming How

Thành viên

(miễn nhiệm từ ngày 10/7/2024)

**Người đại diện
theo pháp luật**

Bà Nguyễn Thị Bích Hà

Tổng Giám đốc

(bổ nhiệm từ ngày 5/8/2024)

Ông Lee Ming How

Tổng Giám đốc

(miễn nhiệm từ ngày 5/8/2024)

Trụ sở chính

Tầng 15, Tòa nhà IDMC Mỹ Đình, 15 Phạm Hùng, Phường Mỹ Đình 2,
Quận Nam Từ Liêm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Công ty kiểm toán

Chi nhánh Công ty TNHH PwC (Việt Nam) tại Hà Nội

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG PUBLIC VIỆT NAM
(Trước đây là Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam)

BÁO CÁO CỦA NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

TRÁCH NHIỆM CỦA NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT CÔNG TY ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Người đại diện theo pháp luật của Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng Public Việt Nam (trước đây là Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam) ("Công ty") chịu trách nhiệm lập báo cáo tài chính giữa niên độ thể hiện trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty tại ngày 30 tháng 6 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày nêu trên. Trong việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ này, Người đại diện theo pháp luật được yêu cầu phải:

- chọn lựa các chính sách kế toán phù hợp và áp dụng một cách nhất quán;
- thực hiện các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng; và
- lập báo cáo tài chính giữa niên độ trên cơ sở Công ty hoạt động liên tục trừ khi giả định Công ty hoạt động liên tục là không phù hợp.

Người đại diện theo pháp luật chịu trách nhiệm bảo đảm rằng các sổ sách kế toán đúng đắn đã được thiết lập và duy trì để thể hiện tình hình tài chính của Công ty với sự chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và để làm cơ sở lập báo cáo tài chính giữa niên độ tuân thủ theo chế độ kế toán được trình bày ở Thuyết minh 2 của báo cáo tài chính giữa niên độ. Người đại diện theo pháp luật cũng chịu trách nhiệm đối với việc bảo vệ các tài sản của Công ty và thực hiện các biện pháp hợp lý để ngăn ngừa và phát hiện các gian lận hoặc nhầm lẫn.

PHÊ CHUẨN BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Theo đây, tôi phê chuẩn báo cáo tài chính giữa niên độ đính kèm từ trang 5 đến trang 46. Báo cáo tài chính giữa niên độ này phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty tại ngày 30 tháng 6 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày nêu trên, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ áp dụng cho các công ty chứng khoán hoạt động tại Việt Nam.



Nguyễn Thị Bích Hà
Tổng Giám đốc/
Người đại diện theo pháp luật

Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Ngày 14 tháng 8 năm 2024

**BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
GỬI HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN CỦA CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG PUBLIC VIỆT
NAM (trước đây là Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam)**

Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo của Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng Public Việt Nam (trước đây là Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam) (“Công ty”) được lập ngày 30 tháng 6 năm 2024, và được Người đại diện theo pháp luật của Công ty phê chuẩn ngày 14 tháng 8 năm 2024. Báo cáo tài chính giữa niên độ này bao gồm: báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2024, báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ, báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày nêu trên, và thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ bao gồm các chính sách kế toán chủ yếu từ trang 5 đến trang 46.

Trách nhiệm của Người đại diện theo pháp luật

Người đại diện theo pháp luật của Công ty chịu trách nhiệm về việc 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 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ áp dụng cho các công ty chứng khoán hoạt động tại Việt Nam và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Người đại diện theo pháp luật xác định là cần thiết để đảm bảo cho 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 kèm theo. Chúng tôi đã tiến hành cuộc soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2400 - Dịch vụ soát xét báo cáo tài chính quá khứ. Chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi đưa ra kết luận rằng liệu có bất kỳ sự kiện nào khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính giữa niên độ, xét trên phương diện tổng thể không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, theo khuôn khổ về lập và trình bày báo cáo tài chính được áp dụng hay không. Chuẩn mực này cũng yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp có liên quan.

Dịch vụ soát xét báo cáo tài chính theo Chuẩn mực này là dịch vụ đảm bảo có giới hạn. Kiểm toán viên thực hiện các thủ tục, chủ yếu gồm phỏng vấn Người đại diện theo pháp luật và các nhân sự khác trong đơn vị, nếu thích hợp, thủ tục phân tích và đánh giá bằng chứng thu thập được.

Các thủ tục được thực hiện trong dịch vụ soát xét ít hơn đáng kể so với cuộc kiểm toán được tiến hành theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán về báo cáo tài chính giữa niên độ.

Kết luận của Kiểm toán viên

Trên cơ sở công việc soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có bất kỳ sự kiện nào khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính giữa niên độ đính kèm không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 30 tháng 6 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu của Công ty cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày nêu trên, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ áp dụng cho các công ty chứng khoán hoạt động tại Việt Nam.

Thay mặt và đại diện cho Chi nhánh Công ty TNHH PwC (Việt Nam) tại Hà Nội



Đỗ Đức Hậu
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
2591-2023-006-1
Chữ ký được ủy quyền

Số hiệu báo cáo soát xét: HAN 3832
Thành phố Hà Nội, ngày 14 tháng 8 năm 2024

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Tại ngày	
			30/6/2024 VND	31/12/2023 VND
	TÀI SẢN			
100	TÀI SẢN NGẮN HẠN		163.333.778.260	156.847.912.571
110	Tài sản tài chính		161.550.879.811	156.194.813.115
111	Tiền và các khoản tương đương tiền	3.1	2.586.923.718	4.791.677.682
111.1	Tiền		2.586.923.718	2.991.677.682
111.2	Các khoản tương đương tiền		-	1.800.000.000
113	Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ("HTM")	3.2(a)	57.000.000.000	67.000.000.000
114	Các khoản cho vay	3.2(b)	100.817.414.092	83.478.565.937
117	Các khoản phải thu		1.063.000.060	891.951.307
117.2	Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		1.063.000.060	891.951.307
119	Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp		83.541.941	32.618.189
130	Tài sản ngắn hạn khác		1.782.898.449	653.099.456
131	Tạm ứng		5.200.985	14.077.768
133	Chi phí trả trước ngắn hạn	3.3	1.768.253.648	629.577.872
136	Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	3.8(a)	9.443.816	9.443.816
200	TÀI SẢN DÀI HẠN		10.267.432.637	11.640.545.348
220	Tài sản cố định		9.048.433.394	10.462.121.549
221	Tài sản cố định hữu hình	3.4(a)	3.170.874.174	4.106.697.963
222	Nguyên giá		7.542.322.319	8.761.972.502
223a	Giá trị khấu hao lũy kế		(4.371.448.145)	(4.655.274.539)
227	Tài sản cố định vô hình	3.4(b)	5.877.559.220	6.355.423.586
228	Nguyên giá		9.174.743.750	9.174.743.750
229a	Giá trị khấu hao lũy kế		(3.297.184.530)	(2.819.320.164)
250	Tài sản dài hạn khác		1.218.999.243	1.178.423.799
251	Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn		274.179.841	251.479.841
252	Chi phí trả trước dài hạn		234.573.159	437.370.427
254	Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán	3.5	710.246.243	489.573.531
270	TỔNG TÀI SẢN		173.601.210.897	168.488.457.919

Các thuyết minh từ trang 12 đến trang 46 là một phần cấu thành báo cáo tài chính giữa niên độ này.

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
(tiếp theo)

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Tại ngày	
			30/6/2024 VND	31/12/2023 VND
300	NỢ PHẢI TRẢ		13.775.065.811	8.146.402.426
310	Nợ phải trả ngắn hạn		13.775.065.811	8.146.402.426
311	Vay và nợ thuê tài sản tài chính ngắn hạn	3.6	12.137.051.130	5.069.447.877
312	Vay ngắn hạn		12.137.051.130	5.069.447.877
318	Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán		67.069.877	65.569.018
320	Phải trả người bán ngắn hạn	3.7	249.358.215	1.436.534.690
322	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	3.8(b)	365.027.658	282.838.871
323	Phải trả người lao động	3.9	666.558.931	830.569.742
325	Chi phí phải trả ngắn hạn		290.000.000	452.112.800
329	Các khoản phải trả, phải nộp khác ngắn hạn		-	9.329.428
400	VỐN CHỦ SỞ HỮU		159.826.145.086	160.342.055.493
410	Vốn chủ sở hữu		159.826.145.086	160.342.055.493
411	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	3.10	135.000.000.000	135.000.000.000
414	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		2.472.755.351	2.472.755.351
417	Lợi nhuận chưa phân phối		22.353.389.735	22.869.300.142
417.1	- Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện	3.11	22.353.389.735	22.869.300.142
440	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		173.601.210.897	168.488.457.919

Các thuyết minh từ trang 12 đến trang 46 là một phần cấu thành báo cáo tài chính giữa niên độ này.

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

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Tại ngày	
			30/6/2024	31/12/2023
A TÀI SẢN CỦA CÔNG TY CHỨNG KHOÁN VÀ TÀI SẢN QUẢN LÝ THEO CAM KẾT				
<i>Theo số lượng</i>				
002	Chứng chỉ có giá nhận giữ hộ	4.1	121.600	121.600
B TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG				
<i>Theo mệnh giá (VND)</i>				
021	Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của nhà đầu tư		221.911.710.000	193.179.930.000
021.1	Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng		212.029.710.000	188.933.930.000
021.5	Tài sản tài chính chờ thanh toán		9.882.000.000	4.246.000.000
022	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của nhà đầu tư		69.130.000	55.810.000
022.1	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng		69.130.000	55.810.000
023	Tài sản tài chính chờ về của nhà đầu tư		4.128.000.000	1.598.000.000
025	Tài sản tài chính được hưởng quyền của nhà đầu tư		325.570.000	33.540.000
026	Tiền gửi của khách hàng		9.447.311.702	4.296.177.238
027	Tiền gửi của nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý		6.767.542.702	4.296.177.238
028	Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng		2.679.769.000	-
031	Phải trả nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý		9.299.406.421	4.292.481.957
031.1	Phải trả nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý		9.299.406.421	4.292.481.957
032	Phải trả tổ chức phát hành chứng khoán		144.200.000	-
035	Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu		3.705.281	3.695.281

Đỗ Thị Phương Lan
Kế toán trưởng/
Người lập

Trịnh Tuấn Dũng
Người kiểm soát/
Phó phòng Tài chính

Nguyễn Thị Bích Hà
Tổng Giám đốc/
Người đại diện theo pháp luật
Ngày 14 tháng 8 năm 2024



Các thuyết minh từ trang 12 đến trang 46 là một phần cấu thành báo cáo tài chính giữa niên độ này.

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm	
			2024 VND	2023 VND
	DOANH THU HOẠT ĐỘNG			
02	Lãi từ các khoản đầu tư HTM	5.1	1.765.017.537	2.749.611.433
03	Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	5.1	4.965.062.278	4.440.498.000
06	Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán	5.2	2.490.113.445	1.320.587.213
11	Thu nhập hoạt động khác		23.797.167	16.025.066
20	TỔNG DOANH THU HOẠT ĐỘNG		9.243.990.427	8.526.721.712
	CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG			
27	Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán		(3.567.126.761)	(2.575.277.182)
30	Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		(13.548.062)	(5.982.812)
32	Chi phí các dịch vụ khác		(1.409.781.677)	(1.415.350.425)
40	TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	5.3	(4.990.456.500)	(3.996.610.419)
	DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
41	Chênh lệch lãi tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện		-	83.822.959
42	Lãi tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn		8.156.125	9.371.317
50	TỔNG DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		8.156.125	93.194.276
	CHI PHÍ TÀI CHÍNH			
51	Chênh lệch lỗ tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện		(32.236)	(389.568)
52	Chi phí lãi vay		(508.509.003)	(767.255.044)
60	TỔNG CHI PHÍ TÀI CHÍNH		(508.541.239)	(767.644.612)
62	CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN	5.4	(4.825.404.457)	(6.410.356.754)
70	KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG		(1.072.255.644)	(2.554.695.797)
	THU NHẬP KHÁC VÀ CHI PHÍ KHÁC			
71	Thu nhập khác		556.345.237	-
72	Chi phí khác		-	-
80	TỔNG KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KHÁC		556.345.237	-
90	TỔNG LỖ KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ		(515.910.407)	(2.554.695.797)
91	Lỗ đã thực hiện		(515.910.407)	(2.554.695.797)
100	CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (“TNDN”)		-	-
100.1	Chi phí thuế TNDN hiện hành	5.5	-	-
200	LỖ KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN		(515.910.407)	(2.554.695.797)



Đỗ Thị Phương Lan
Kế toán trưởng/
Người lập



Trịnh Tuấn Dũng
Người kiểm soát/
Phó phòng Tài chính



Nguyễn Thị Bích Hà
Tổng Giám đốc/
Người đại diện theo pháp luật
Ngày 14 tháng 8 năm 2024

Các thuyết minh từ trang 12 đến trang 46 là một phần cấu thành báo cáo tài chính giữa niên độ này.

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
(Theo phương pháp gián tiếp)

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm	
			2024 VND	2023 VND
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
01	Lỗi trước thuế TNDN		(515.910.407)	(2.554.695.797)
02	Điều chỉnh cho các khoản:			
03	Khấu hao tài sản cố định		871.621.412	1.007.138.100
05	Lãi chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện		-	(83.822.959)
06	Chi phí lãi vay		508.509.003	767.255.044
07	Lãi từ hoạt động đầu tư		(556.345.237)	-
08	Dự thu tiền lãi		(1.063.000.060)	(216.214.962)
30	Lỗi hoạt động trước khi thay đổi vốn lưu động		(755.125.289)	(1.080.340.574)
32	Giảm các khoản đầu tư HTM		10.000.000.000	36.300.000.000
33	Tăng các khoản cho vay		(17.338.848.155)	(2.129.190.483)
36	Giảm/(tăng) các khoản phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		891.951.307	(9.488.222)
37	(Tăng)/giảm các khoản phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp		(50.923.752)	1.740.224
39	Tăng các khoản phải thu khác		-	(16.182.327)
40	Tăng các tài sản khác		(234.495.929)	(94.368.410)
41	(Giảm)/tăng chi phí phải trả (không bao gồm chi phí lãi vay)		(162.112.800)	569.461.700
42	Tăng chi phí trả trước		(935.878.508)	(515.934.567)
44	Lãi vay đã trả		(508.509.003)	(767.255.044)
45	Giảm phải trả cho người bán		(87.263.636)	(521.261.364)
47	Tăng/(giảm) thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (không bao gồm thuế TNDN đã nộp)		82.188.787	(56.511.295)
48	Giảm phải trả cho người lao động		(164.010.811)	(158.489.282)
50	Giảm các khoản phải trả khác		(9.329.428)	(266.918.192)
60	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(9.272.357.217)	31.255.262.164
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
70	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		-	-
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
73	Tiền vay gốc	6.1	538.074.713.797	124.676.038.005
73.2	Tiền vay khác		538.074.713.797	124.676.038.005
74	Tiền chi trả nợ gốc vay	6.2	(531.007.110.544)	(154.114.173.511)
74.3	Tiền chi trả nợ gốc vay khác		(531.007.110.544)	(154.114.173.511)
80	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		7.067.603.253	(29.438.135.506)
90	(Giảm)/tăng tiền thuần trong kỳ		(2.204.753.964)	1.817.126.658
101	Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ		4.791.677.682	2.500.784.905
101.1	Tiền	3.1	2.991.677.682	2.500.784.905
101.2	Các khoản tương đương tiền		1.800.000.000	-
103	Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ		2.586.923.718	4.317.911.563
103.1	Tiền	3.1	2.586.923.718	2.317.911.563
103.2	Các khoản tương đương tiền		-	2.000.000.000

Các thuyết minh từ trang 12 đến trang 46 là một phần cấu thành báo cáo tài chính giữa niên độ này.

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
(Theo phương pháp gián tiếp)
(tiếp theo)

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

Mã số CHỈ TIÊU	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm	
	2024 VND	2023 VND
Lưu chuyển tiền hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng		
01 Tiền thu bán chứng khoán môi giới cho khách hàng	1.214.970.191.430	444.617.280.910
02 Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng	(418.280.842.620)	(427.464.600.590)
07 Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng	781.950.361.648	241.866.758.937
08 Chi trả thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng	(1.573.488.575.994)	(265.930.290.418)
20 Tăng/(giảm) tiền thuần trong kỳ	5.151.134.464	(6.910.851.161)
30 Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ của khách hàng		
31 Tiền gửi ngân hàng	4.296.177.238	13.363.493.987
32 Tiền gửi của nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý	4.296.177.238	13.363.493.987
33 Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	-	-
40 Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ của khách hàng	9.447.311.702	6.452.642.826
41 Tiền gửi ngân hàng	9.447.311.702	6.452.642.826
42 Tiền gửi của nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý	6.767.542.702	6.452.642.826
43 Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	2.679.769.000	-

Đỗ Thị Phương Lan
Kế toán trưởng/
Người lập

Trịnh Tuấn Dũng
Người kiểm soát/
Phó phòng Tài chính



Nguyễn Thị Bích Hà
Tổng Giám đốc/
Người đại diện theo pháp luật
Ngày 14 tháng 8 năm 2024

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG PUBLIC VIỆT NAM
(Trước đây là Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam)

Mẫu số B04a – CTCK

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU GIỮA NIÊN ĐỘ

Chi tiêu	Tại ngày		Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023		Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024		Tại ngày	
	1/1/2023 VND	1/1/2024 VND	Tăng VND	Giảm VND	Tăng VND	Giảm VND	30/6/2023 VND	30/6/2024 VND
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	135.000.000.000	135.000.000.000	-	-	-	-	135.000.000.000	135.000.000.000
3. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	2.472.755.351	2.472.755.351	-	-	-	-	2.472.755.351	2.472.755.351
4. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	2.472.755.351	-	-	(2.472.755.351)	-	-	-	-
8. Lợi nhuận chưa phân phối	24.468.462.963	22.869.300.142	2.472.755.351	(2.554.695.797)	-	(515.910.407)	24.386.522.517	22.353.389.735
8.1 Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện	24.468.462.963	22.869.300.142	2.472.755.351	(2.554.695.797)	-	(515.910.407)	24.386.522.517	22.353.389.735
Tổng cộng	164.413.973.665	160.342.055.493	2.472.755.351	(5.027.451.148)	-	(515.910.407)	161.859.277.868	159.826.145.086



Đỗ Thị Phương Lan
Kế toán trưởng/
Người lập



Trịnh Tuấn Dũng
Người kiểm soát/
Phó phòng Tài chính



Nguyễn Thị Bích Hà
Tổng Giám đốc/
Người đại diện theo pháp luật
Ngày 14 tháng 8 năm 2024

Các thuyết minh từ trang 12 đến trang 46 là một phần cấu thành báo cáo tài chính giữa niên độ này.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024**

1 ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY

Giấy phép Thành lập và Hoạt động

Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng Public Việt Nam (trước đây là Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam) (“Công ty”) là một công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên được thành lập tại Việt Nam theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0103014784 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 27 tháng 11 năm 2006.

Sau đó, Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0103014784 và các thay đổi của Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh này được thay thế bởi Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0102088701 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 7 tháng 12 năm 2022. Thay đổi gần nhất (lần thứ 12) của Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp được cấp ngày 10 tháng 7 năm 2024, theo đó, chủ sở hữu của Công ty được thay đổi từ RHB Investment Bank Berhad sang Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam.

Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 21/UBCK-GPHĐKD do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 8 tháng 12 năm 2006. Giấy phép Thành lập và Hoạt động đã được điều chỉnh nhiều lần và lần gần nhất số 61/GPĐC-UBCK được cấp ngày 5 tháng 8 năm 2024.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024, chủ sở hữu của Công ty là RHB Investment Bank Berhad, một công ty được thành lập tại Malaysia. Chi tiết về tỷ lệ phần trăm góp vốn của Công ty được trình bày ở Thuyết minh 3.10. Ngày 19 tháng 2 năm 2024, RHB Investment Bank Berhad đã ký Hợp đồng Mua bán có điều kiện (“Hợp đồng”) với Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam, một ngân hàng được sở hữu toàn bộ bởi Public Bank Berhad về việc chuyển nhượng vốn chủ sở hữu của RHB Investment Bank Berhad tại Công ty cho Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam. Căn cứ theo Quyết định số 625/QĐ-UBCK ngày 4 tháng 6 năm 2024, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước đã chấp thuận cho các bên của Hợp đồng thực hiện giao dịch chuyển nhượng vốn chủ sở hữu. Ngày 21 tháng 6 năm 2024, Công ty đã nhận được Giấy phép Thành lập và Hoạt động điều chỉnh số 44/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp về việc thay đổi tên Công ty, từ Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam sang Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng Public Việt Nam. Ngày 10 tháng 7 năm 2024, giao dịch chuyển nhượng vốn chủ sở hữu được hoàn tất. Ngày 5 tháng 8 năm 2024, Công ty đã nhận được Giấy phép Thành lập và Hoạt động điều chỉnh số 61/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp, chấp thuận việc bổ nhiệm bà Nguyễn Thị Bích Hà giữ chức vụ Tổng Giám đốc kiêm Người đại diện theo pháp luật của Công ty.

Trụ sở chính và thông tin liên hệ

Công ty có trụ sở chính đặt tại Tầng 15, Tòa nhà IDMC Mỹ Đình, 15 Phạm Hùng, Phường Mỹ Đình 2, Quận Nam Từ Liêm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

Thông tin liên hệ:
Email: finance@pbsv.com.vn
Điện thoại: (+84) 243 944 6066

Điều lệ hoạt động

Điều lệ hoạt động mới nhất của Công ty được Hội đồng Thành viên thông qua và có hiệu lực từ ngày 28 tháng 6 năm 2024.

Số lượng nhân viên

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024, Công ty có 23 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023: 23 nhân viên).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

1 ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY (TIẾP THEO)

Quy mô vốn

Tại ngày
30 tháng 6 năm 2024
("ngày báo cáo")
VND

Vốn điều lệ của Công ty	135.000.000.000
Tổng vốn chủ sở hữu	159.826.145.086
Tổng tài sản	173.601.210.897

Mục tiêu đầu tư và hạn chế đầu tư

Danh mục đầu tư của Công ty và các hạn chế đầu tư phù hợp với mục tiêu và chính sách đầu tư đã được quy định trong Điều lệ hoạt động của Công ty và pháp luật chứng khoán hiện hành.

Hoạt động chính

Hoạt động chính của Công ty là cung cấp các dịch vụ môi giới chứng khoán, tư vấn đầu tư chứng khoán, lưu ký chứng khoán và thực hiện hoạt động tự doanh chứng khoán.

Thông tin khác

Chu kỳ hoạt động kinh doanh thông thường của Công ty là 12 tháng.

Báo cáo tài chính giữa niên độ không chịu ảnh hưởng bởi tính thời vụ, nhưng có thể phụ thuộc vào biến động của thị trường chứng khoán.

Trình bày về khả năng so sánh thông tin trên báo cáo tài chính giữa niên độ

Số liệu so sánh trên Báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ và các thuyết minh liên quan là số liệu của báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 đã được kiểm toán. Số liệu so sánh trên Báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ, Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ và các thuyết minh liên quan là số liệu của báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023 đã được soát xét.

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

2.1 Cơ sở lập báo cáo tài chính giữa niên độ

Báo cáo tài chính giữa niên độ đã được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư 210/2014/TT-BTC đề ngày 30 tháng 12 năm 2014 ("Thông tư 210/2014/TT-BTC"), Thông tư 334/2016/TT-BTC đề ngày 27 tháng 12 năm 2016 ("Thông tư 334/2016/TT-BTC"), Công văn 6190/BTC-CĐKT đề ngày 12 tháng 5 năm 2017 ("Công văn 6190/BTC-CĐKT") và Thông tư 23/2018/TT-BTC đề ngày 12 tháng 3 năm 2018 ("Thông tư 23/2018/TT-BTC") do Bộ Tài chính ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ áp dụng cho các công ty chứng khoán hoạt động tại Việt Nam.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (TIẾP THEO)

2.1 Cơ sở lập báo cáo tài chính giữa niên độ (tiếp theo)

Báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo không nhằm mục đích trình bày tình hình tài chính, kết quả hoạt động, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán thường được chấp nhận ở các nước và các thể chế khác ngoài Việt Nam. Các nguyên tắc và thông lệ kế toán sử dụng tại Việt Nam có thể khác với các nguyên tắc và thông lệ kế toán tại các nước và các thể chế khác.

Báo cáo tài chính giữa niên độ được lập theo nguyên tắc giá gốc, ngoại trừ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL") được đo lường và ghi nhận theo giá trị thị trường hoặc giá trị hợp lý (trong trường hợp không có giá thị trường).

Báo cáo tài chính giữa niên độ này được lập dựa trên cùng chính sách kế toán áp dụng cho báo cáo tài chính năm gần nhất.

2.2 Ước tính kế toán trọng yếu

Việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ áp dụng cho các công ty chứng khoán hoạt động tại Việt Nam yêu cầu Người đại diện theo pháp luật phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu và việc trình bày các khoản nợ phải trả và tài sản tiềm tàng tại ngày báo cáo, cũng như các số liệu về doanh thu và chi phí trong suốt kỳ kế toán.

Các ước tính và giả định thường xuyên được đánh giá dựa trên kinh nghiệm trong quá khứ và các yếu tố khác, bao gồm các giả định trong tương lai có ảnh hưởng trọng yếu tới báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty và được Người đại diện theo pháp luật đánh giá là hợp lý.

2.3 Hệ thống và hình thức sổ kế toán áp dụng

Công ty sử dụng phần mềm kế toán theo hình thức nhật ký chung để ghi sổ các nghiệp vụ kinh tế phát sinh.

2.4 Năm tài chính và kỳ kế toán

Năm tài chính của Công ty bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

Báo cáo tài chính này được lập cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2024 đến ngày 30 tháng 6 năm 2024.

2.5 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ trình bày trên báo cáo tài chính giữa niên độ là Đồng Việt Nam ("VND" hoặc "Đồng"), cũng là đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán của Công ty.

Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được quy đổi theo tỷ giá giao dịch thực tế áp dụng tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Chênh lệch tỷ giá phát sinh từ các nghiệp vụ này được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (TIẾP THEO)

2.5 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán (tiếp theo)

Tài sản và nợ phải trả bằng tiền tệ có gốc ngoại tệ tại ngày báo cáo lần lượt được quy đổi theo tỷ giá mua và tỷ giá bán ngoại tệ của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch áp dụng tại ngày báo cáo. Các khoản ngoại tệ gửi ngân hàng tại ngày báo cáo được quy đổi theo tỷ giá mua của chính ngân hàng thương mại nơi Công ty mở tài khoản ngoại tệ.

Chênh lệch tỷ giá phát sinh từ việc quy đổi này được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

2.6 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng, và các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn thu hồi không quá ba (3) tháng kể từ ngày mua, có tính thanh khoản cao, có thể chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong việc 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.

2.7 Tài sản tài chính

(a) Phân loại và đo lường

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

Tài sản tài chính FVTPL là các tài sản tài chính được nắm giữ cho mục đích kinh doanh hoặc do Người đại diện theo pháp luật xác định từ ban đầu là được ghi nhận thông qua lãi/lỗ.

Một tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh nếu:

- Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/mua lại trong thời gian ngắn; hoặc
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu nó là một phần của một danh mục các công cụ tài chính cụ thể được quản lý và có bằng chứng về việc kinh doanh danh mục đó để nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
- Nó là một công cụ phái sinh (ngoại trừ các công cụ phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Người đại diện theo pháp luật sẽ xác định một tài sản tài chính là tài sản tài chính FVTPL nếu việc phân loại này sẽ làm các thông tin về tài sản tài chính được trình bày một cách hợp lý hơn vì một trong các lý do sau đây:

- Nó loại trừ hoặc làm giảm đáng kể sự không thống nhất trong ghi nhận hoặc xác định giá trị (còn được gọi là sự “không thống nhất kế toán”) mà sự không thống nhất này có thể bắt nguồn từ việc xác định giá trị của các tài sản hoặc ghi nhận lãi hoặc lỗ theo các cơ sở khác nhau; hoặc
- Một nhóm các tài sản tài chính được quản lý và kết quả quản lý của nó được đánh giá dựa trên cơ sở giá trị hợp lý và phù hợp với chính sách quản lý rủi ro hoặc chiến lược đầu tư đã được quy định và thông tin về nhóm tài sản này được cung cấp nội bộ cho những người quản lý quan trọng của Công ty (được nêu rõ trong Chuẩn mực Kế toán Việt Nam – Thuyết minh về các bên liên quan), ví dụ như Hội đồng Thành viên và Tổng Giám đốc, chủ sở hữu của Công ty.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (TIẾP THEO)

2.7 Tài sản tài chính (tiếp theo)

(a) Phân loại và đo lường (tiếp theo)

(i) Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL") (tiếp theo)

Tài sản tài chính FVTPL được ghi nhận ban đầu theo giá mua không bao gồm các chi phí mua. Các chi phí mua các tài sản tài chính FVTPL được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ ngay khi phát sinh.

Sau ghi nhận ban đầu, tài sản tài chính FVTPL được ghi nhận theo giá trị thị trường hoặc giá trị hợp lý (trong trường hợp không có giá thị trường). Các khoản đầu tư vào công cụ vốn không có giá niêm yết trên thị trường hoạt động và các khoản đầu tư mà giá trị không thể xác định một cách đáng tin cậy sẽ được phản ánh theo giá gốc.

Mọi khoản lãi hoặc lỗ phát sinh từ việc thay đổi giá trị của các tài sản tài chính này được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

Tại ngày báo cáo giữa niên độ và trong kỳ kế toán, Công ty không nắm giữ tài sản tài chính FVTPL.

(ii) Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ("HTM")

Các khoản đầu tư HTM là các tài sản tài chính phi phái sinh mà:

- Việc hoàn trả là cố định hay xác định được;
- Ngày đáo hạn là cố định; và
- Công ty có ý định tích cực và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn.

Các khoản đầu tư HTM không bao gồm:

- Các tài sản tài chính phi phái sinh mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được Công ty xếp loại vào nhóm ghi nhận theo giá trị thông qua lãi/lỗ ("FVTPL");
- Các tài sản tài chính phi phái sinh đã được Công ty xếp loại vào nhóm sẵn sàng để bán ("AFS"); và
- Các tài sản tài chính phi phái sinh thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và các khoản phải thu.

Các khoản đầu tư này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc bao gồm giá mua và các chi phí giao dịch phát sinh trực tiếp từ việc mua các tài sản tài chính này, sau đó ghi nhận theo giá trị phân bổ sử dụng phương pháp lãi suất thực ("EIR").

Phương pháp lãi suất thực là một 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 tài sản tài chính 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.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (TIẾP THEO)

2.7 Tài sản tài chính (tiếp theo)

(a) Phân loại và đo lường (tiếp theo)

(ii) Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (“HTM”) (tiếp theo)

Tại ngày báo cáo, các khoản đầu tư HTM được trích lập dự phòng khi có bất kỳ bằng chứng khách quan nào về việc suy giảm giá trị hoặc khả năng không thu hồi được do một số sự kiện xảy ra sau thời điểm ghi nhận ban đầu gây ảnh hưởng đến dòng tiền ước tính trong tương lai của các khoản đầu tư HTM. Bằng chứng khách quan của việc suy giảm giá trị có thể bao gồm:

- Khó khăn trọng yếu về tài chính của tổ chức phát hành hoặc tổ chức giao ước;
- Vi phạm hợp đồng, ví dụ như mất khả năng trả nợ hoặc không thanh toán lãi hoặc gốc đúng hạn;
- Công ty đã đưa ra một số ưu đãi nhượng bộ cho bên đi vay, vì lý do kinh tế hoặc pháp luật liên quan đến khó khăn tài chính của bên đi vay, mà Công ty không thể xem xét hơn được;
- Khả năng phá sản hoặc tái cơ cấu tài chính của bên đi vay là cao;
- Các dữ liệu thu thập được cho thấy có sự suy giảm đo lường được của dòng tiền ước tính trong tương lai phát sinh từ một nhóm các khoản đầu tư HTM kể từ khi ghi nhận ban đầu, mặc dù sự suy giảm đó chưa được xác định cụ thể đối với từng tài sản riêng lẻ trong nhóm, bao gồm:

- (i) Những thay đổi tiêu cực trong tình hình trả nợ của những người vay trong cùng một nhóm; hoặc
- (ii) Các điều kiện kinh tế trong nước hoặc địa phương có mối liên quan tới mất khả năng thanh toán đối với các khoản đầu tư HTM trong nhóm.

Mức trích lập dự phòng suy giảm giá trị được xác định bằng chênh lệch của giá trị có thể thu hồi ước tính và giá trị ghi sổ của khoản đầu tư HTM tại ngày báo cáo. Dự phòng/(hoàn nhập) dự phòng suy giảm giá trị các khoản đầu tư HTM được ghi nhận tăng/(giảm) chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

Các khoản đầu tư HTM được phân loại ngắn hạn và dài hạn trên báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ căn cứ theo kỳ hạn còn lại của các khoản đầu tư này tại ngày báo cáo.

(iii) 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 hoạt động.

Trong kỳ báo cáo, Công ty có các khoản cho vay bao gồm:

- Cho vay giao dịch ký quỹ: là số tiền tài trợ cho nhà đầu tư mua chứng khoán niêm yết trên cơ sở giao dịch ký quỹ theo Quyết định 87/QĐ-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ban hành ngày 25 tháng 1 năm 2017. Theo quy định này, tỷ lệ ký quỹ ban đầu (tỷ lệ giá trị tài sản thực có so với giá trị chứng khoán dự kiến mua được bằng lệnh giao dịch ký quỹ tính theo giá thị trường tại thời điểm giao dịch) do công ty chứng khoán quy định nhưng không được thấp hơn 50%. Số dư cho vay ký quỹ được đảm bảo bởi chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ.
- Cho vay ứng trước tiền bán chứng khoán: là số tiền ứng trước cho nhà đầu tư có giao dịch bán chứng khoán tại ngày giao dịch và/hoặc ngày liền kề sau đó. Các khoản ứng trước này có thời hạn hoàn trả trong vòng hai (2) ngày giao dịch.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (TIẾP THEO)

2.7 Tài sản tài chính (tiếp theo)

(a) Phân loại và đo lường (tiếp theo)

(iii) Các khoản cho vay (tiếp theo)

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 ("EIR").

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).

Tại ngày báo cáo, các khoản cho vay được trích lập dự phòng khi có bằng chứng về việc suy giảm giá trị. Mức trích lập dự phòng suy giảm giá trị được xác định bằng chênh lệch của giá trị thị trường của tài sản đảm bảo và giá trị ghi sổ của khoản cho vay tại ngày báo cáo. Dự phòng/hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các khoản cho vay được ghi nhận tăng/giảm chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

(iv) Các tài sản tài chính sẵn sàng để bán ("AFS")

Các tài sản tài chính AFS bao gồm các tài sản tài chính phi phái sinh mà không được phân loại là FVTPL, HTM, khoản cho vay hay phải thu.

Tài sản tài chính AFS được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua và các chi phí phát sinh trực tiếp liên quan đến việc mua các tài sản tài chính này. Tại ngày báo cáo, tài sản tài chính AFS được trình bày theo giá trị hợp lý.

Mọi khoản lãi hoặc lỗ phát sinh từ tài sản tài chính AFS khi đánh giá theo giá trị hợp lý sẽ được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu (thu nhập toàn diện khác), thông qua việc ghi nhận trên báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ, ngoại trừ các khoản lỗ do suy giảm giá trị tài sản tài chính AFS. Việc ghi nhận như vậy sẽ tiếp tục cho đến khi tài sản tài chính được dừng ghi nhận.

Tại thời điểm dừng ghi nhận, các khoản lãi hoặc lỗ lũy kế trước đây đã được phản ánh vào vốn chủ sở hữu sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ như là các điều chỉnh do phân loại lại. Các khoản lãi được tính theo phương pháp lãi suất thực sẽ được ghi nhận vào lãi/lỗ theo quy định của Chuẩn mực Kế toán Việt Nam về doanh thu.

Tại ngày báo cáo, các tài sản tài chính AFS được trích lập dự phòng khi có bất kỳ bằng chứng khách quan nào về việc suy giảm giá trị. Đối với các công cụ nợ, bằng chứng khách quan của việc suy giảm giá trị được xác định tương tự các tài sản tài chính HTM.

Đối với các công cụ vốn, bằng chứng khách quan của việc suy giảm giá trị có thể bao gồm:

- Những thay đổi đáng kể có ảnh hưởng tiêu cực đến hoạt động của tổ chức phát hành do những thay đổi về công nghệ, thị trường, kinh tế hoặc môi trường pháp lý cho thấy khả năng không thể thu hồi lại giá gốc của công cụ vốn;
- Sự suy giảm đáng kể hoặc kéo dài về giá trị của một khoản đầu tư vào công cụ vốn xuống dưới giá gốc;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (TIẾP THEO)

2.7 Tài sản tài chính (tiếp theo)

(a) Phân loại và đo lường (tiếp theo)

(iii) Các tài sản tài chính sẵn sàng để bán (“AFS”) (tiếp theo)

Mức trích lập dự phòng được xác định bằng chênh lệch của giá trị có thể thu hồi ước tính và giá trị ghi sổ của tài sản tài chính AFS tại ngày báo cáo.

Lỗi suy giảm giá trị của tài sản tài chính AFS được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu trước đây (nếu có), khi có bằng chứng khách quan cho thấy tài sản tài chính AFS bị suy giảm giá trị thì lỗ lũy kế đã được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu sẽ được chuyển sang ghi nhận vào lãi/lỗ như là một bút toán điều chỉnh do phân loại lại mặc dù tài sản đó chưa bị dừng ghi nhận.

Tại ngày báo cáo tài chính giữa niên độ và trong kỳ kế toán, Công ty không nắm giữ tài sản tài chính AFS.

(b) Phân loại lại

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

Khi bán các tài sản tài chính không thuộc nhóm tài sản tài chính FVTPL, Công ty phải thực hiện phân loại lại các tài sản tài chính từ các nhóm tài sản khác có liên quan về tài sản tài chính FVTPL trước khi bán. Các chênh lệch đánh giá lại tài sản tài chính AFS lũy kế trong vốn chủ sở hữu sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ như là các điều chỉnh do phân loại lại.

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

Công ty 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 ngày đáo hạn (“HTM”) không còn phù hợp thì khoản đầu tư đó phải được chuyển sang nhóm tài sản tài chính sẵn sàng để bán (“AFS”) và phải được 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 lãi/lỗ trên báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ như là các điều chỉnh do phân loại lại.

(c) Ghi nhận/chấm dứt ghi nhận

Việc mua và bán các tài sản tài chính được ghi nhận theo ngày giao dịch – là ngày Công ty trở thành một bên tham gia trong các điều khoản hợp đồng của công cụ tài chính.

Các tài sản tài chính được chấm dứt ghi nhận khi quyền nhận dòng tiền từ các tài sản tài chính đã hết hạn hoặc về bản chất Công ty đã chuyển giao toàn bộ rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu các tài sản tài chính đó.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (TIẾP THEO)

2.7 Tài sản tài chính (tiếp theo)

(c) Ghi nhận/chấm dứt ghi nhận (tiếp theo)

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 chưa 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.

(d) Ghi nhận ban đầu

Tài sản tài chính FVTPL được ghi nhận ban đầu theo giá mua không bao gồm chi phí mua. Các tài sản tài chính khác được ghi nhận ban đầu theo giá gốc bao gồm giá mua và các chi phí giao dịch phát sinh trực tiếp từ việc mua các tài sản tài chính này.

Cổ phiếu thưởng và cổ tức chia bằng cổ phiếu được hạch toán vào các tài sản tài chính với giá trị bằng không (0).

(e) Căn cứ xác định giá trị thị trường/giá trị hợp lý

Công ty áp dụng nguyên tắc định giá tài sản tài chính theo Thông tư 91/2020/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 13 tháng 11 năm 2020 về chỉ tiêu an toàn tài chính của tổ chức kinh doanh chứng khoán (“Thông tư 91/2020/TT-BTC”) để làm căn cứ xác định giá trị thị trường/giá trị hợp lý, cụ thể như sau:

- (i) *Cổ phiếu niêm yết trên các sở giao dịch chứng khoán, cổ phiếu của công ty đại chúng đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch cổ phiếu của công ty đại chúng chưa niêm yết (“UPCoM”)*

Các cổ phiếu này được đánh giá lại căn cứ vào giá đóng cửa của ngày có giao dịch gần nhất trước ngày tính toán.

- (ii) *Cổ phiếu đã đăng ký, lưu ký nhưng chưa niêm yết, chưa đăng ký giao dịch tại Trung tâm Lưu Ký Chứng khoán Việt Nam (“VSD”)*

Các cổ phiếu này được đánh giá lại theo giá trị trung bình của các giao dịch dựa trên giá giao dịch trong báo giá của tối thiểu ba (3) tổ chức báo giá không phải là người có liên quan tại ngày giao dịch gần nhất trước ngày định giá nhưng không quá một (1) tháng tính đến ngày định giá. Người quản lý, điều hành của đơn vị được lựa chọn báo giá và người quản lý, điều hành của đơn vị nhận báo giá không phải là người có liên quan theo quy định của Luật Chứng khoán.

- (iii) *Trái phiếu niêm yết trên sở giao dịch chứng khoán*

Các trái phiếu này được định giá căn cứ vào giá niêm yết (giá sạch) trên hệ thống giao dịch tại sở giao dịch chứng khoán tại ngày có giao dịch gần nhất trước ngày đánh giá lại cộng lãi lũy kế. Các trái phiếu không có giao dịch trong nhiều hơn hai (2) tuần tính đến ngày định giá sẽ được trình bày theo giá mua cộng lãi lũy kế.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (TIẾP THEO)

2.7 Tài sản tài chính (tiếp theo)

(e) Căn cứ xác định giá trị thị trường/giá trị hợp lý (tiếp theo)

(iv) Trái phiếu không niêm yết

Trái phiếu không niêm yết được đánh giá lại theo giá mua cộng lãi lũy kế.

(v) Chứng chỉ quỹ mở/quỹ hoán đổi danh mục (“ETF”)

Các chứng chỉ quỹ mở/quỹ ETF được đánh giá lại theo giá trị tài sản ròng trên một (1) chứng chỉ quỹ tại kỳ báo cáo gần nhất trước ngày định giá.

(vi) 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

Các chứng khoán này được định giá dựa trên giá trị sổ sách tại ngày báo cáo gần nhất.

Giá trị hợp lý của các chứng khoán không thuộc các nhóm nêu trên sẽ được dựa trên việc xem xét tình hình tài chính và giá trị sổ sách của tổ chức phát hành tại ngày đánh giá lại.

(f) **Hạch toán lãi/(lỗ)**

Chi phí mua

Chi phí mua liên quan đến tài sản tài chính FVTPL được hạch toán vào chi phí hoạt động trong kỳ trên báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ. Chi phí mua liên quan đến tài sản tài chính khác được hạch toán vào giá gốc của tài sản.

Chi phí bán

Chi phí giao dịch bán các tài sản tài chính được hạch toán vào chi phí hoạt động trên báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

Lãi/(lỗ) từ việc thanh lý, nhượng bán

Lãi/(lỗ) từ việc thanh lý, nhượng bán tài sản tài chính được hạch toán vào doanh thu/(chi phí) hoạt động trên báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ. Giá vốn được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền tại thời điểm bán/tính đến cuối ngày giao dịch.

Dự phòng/(hoàn nhập dự phòng) suy giảm giá trị tài sản tài chính

Dự phòng/(hoàn nhập dự phòng) suy giảm giá trị tài sản tài chính được ghi tăng/(giảm) chi phí hoạt động trên báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (TIẾP THEO)

2.8 Các khoản phải thu

Các khoản phải thu bao gồm những khoản phải thu và dự thu cổ tức, phải thu phí dịch vụ cung cấp và các khoản phải thu khác. Các khoản phải thu được ghi nhận trên cơ sở dồn tích và được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng do suy giảm giá trị hoặc do không thể thu hồi (nếu có).

Các khoản phải thu được phân loại ngắn hạn và dài hạn trên báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ căn cứ theo kỳ hạn còn lại của các khoản phải thu tại ngày báo cáo.

Dự phòng các khoản phải thu khó đòi được lập cho từng khoản phải thu căn cứ vào thời gian quá hạn trả nợ gốc theo cam kết nợ ban đầu (không tính đến việc gia hạn nợ giữa các bên), hoặc căn cứ vào mức tổn thất ước tính có thể xảy ra. Các khoản nợ phải thu được xác định là không thể thu hồi sẽ được xóa sổ.

Dự phòng/(hoàn nhập dự phòng) phát sinh trong kỳ được hạch toán tăng/(giảm) chi phí hoạt động trong báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

2.9 Tài sản cố định (“TSCĐ”)

TSCĐ hữu hình và TSCĐ vô hình

TSCĐ được phản ánh theo nguyên giá trừ khấu hao lũy kế. Nguyên giá bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp đến việc có được TSCĐ ở trạng thái sẵn sàng sử dụng. Các chi phí phát sinh sau ghi nhận ban đầu chỉ được ghi tăng nguyên giá TSCĐ nếu các chi phí này chắc chắn làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai do sử dụng tài sản đó. Các chi phí phát sinh không thỏa mãn điều kiện trên được ghi nhận là chi phí sản xuất, kinh doanh trong kỳ kế toán.

Khấu hao

TSCĐ được khấu hao theo phương pháp đường thẳng để giảm dần giá trị phải khấu hao trong suốt thời gian hữu dụng ước tính. Giá trị phải khấu hao là nguyên giá của TSCĐ ghi trên báo cáo tài chính giữa niên độ trừ đi (-) giá trị thanh lý ước tính của tài sản đó. Thời gian hữu dụng ước tính của các loại tài sản như sau:

Vật kiến trúc	3 – 10 năm
Máy móc, thiết bị	3 – 5 năm
Phương tiện vận tải	5 năm
Thiết bị văn phòng	3 – 5 năm
Phần mềm	2 – 10 năm

Thanh lý

Lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý nhượng bán tài sản cố định được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thu thuần do thanh lý và giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

2.10 Thuê tài sản

Thuê hoạt động là loại hình thuê TSCĐ mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu của tài sản thuộc về bên cho thuê. Khoản thanh toán dưới hình thức thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn thuê hoạt động.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (TIẾP THEO)

2.11 Chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn và chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán giữa niên độ. Chi phí trả trước ngắn hạn phản ánh số tiền trả trước để được cung cấp dịch vụ; các công cụ, dụng cụ không thỏa mãn điều kiện ghi nhận TSCĐ; chi phí thuê văn phòng, thuê nhà cho người lao động nước ngoài; chi phí phần mềm; hoặc chi phí bảo hiểm trong khoảng thời gian không quá 12 tháng hoặc một chu kỳ sản xuất kinh doanh kể từ ngày trả trước. Chi phí trả trước dài hạn phản ánh số tiền trả trước để được cung cấp dịch vụ; hoặc các công cụ, dụng cụ không thỏa mãn điều kiện ghi nhận TSCĐ có thời hạn trên 12 tháng hoặc hơn một chu kỳ sản xuất kinh doanh kể từ ngày trả trước. Các khoản chi phí trả trước này được ghi nhận theo giá gốc và được phân bổ theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính.

2.12 Ký quỹ, ký cược ngắn hạn/dài hạn

Các khoản ký quỹ, ký cược ngắn hạn/dài hạn được ghi nhận khi Công ty thanh toán khoản tiền ký quỹ, ký cược theo điều khoản hợp đồng và được phân loại là tài sản ngắn hạn/dài hạn khác.

2.13 Nợ phải trả

(a) Ghi nhận/chấm dứt ghi nhận

Nợ phải trả được ghi nhận khi Công ty phát sinh nghĩa vụ từ việc nhận về một tài sản, tham gia một cam kết hoặc phát sinh các nghĩa vụ pháp lý khi ký kết hợp đồng giao dịch. Nợ phải trả được chấm dứt ghi nhận khi Công ty đã hoàn thành nghĩa vụ phát sinh. Các khoản phải trả được ghi nhận trên cơ sở dồn tích và thận trọng.

(b) Phân loại

Các khoản nợ phải trả được phân loại dựa vào tính chất bao gồm:

- Nợ vay;
- Phải trả liên quan đến hoạt động giao dịch chứng khoán gồm các số dư với Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam;
- Phải trả người bán gồm các khoản phải trả phát sinh từ giao dịch mua hàng hóa, dịch vụ; và
- Phải trả khác gồm các khoản phải trả không liên quan đến giao dịch mua hàng hóa, dịch vụ.

Các khoản nợ phải trả được phân loại ngắn hạn và dài hạn trên báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ căn cứ theo kỳ hạn còn lại của các khoản phải trả tại ngày báo cáo.

2.14 Vay

Vay bao gồm khoản tiền vay từ ngân hàng. Các khoản vay được trình bày theo giá gốc tại ngày báo cáo.

Các khoản vay được phân loại ngắn hạn và dài hạn trên báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ căn cứ theo kỳ hạn còn lại của các khoản vay tại ngày báo cáo.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (TIẾP THEO)

2.15 Thuế thu nhập của nhà đầu tư

Theo các quy định thuế hiện hành tại Việt Nam, đối với nhà đầu tư tổ chức nước ngoài, Công ty có trách nhiệm giữ lại 0,1% số tiền giao dịch để nộp thuế nhà thầu thay cho nhà đầu tư. Đối với nhà đầu tư cá nhân (kể cả cá nhân cư trú và cá nhân không cư trú), Công ty cần giữ lại 0,1% số tiền giao dịch để nộp thuế thu nhập cá nhân thay cho nhà đầu tư. Công ty sẽ kê khai và nộp thuế cho các nhà đầu tư. Đối với nhà đầu tư tổ chức trong nước, Công ty không giữ lại tiền thuế trên số tiền giao dịch mà chính các tổ chức trong nước này tự chịu trách nhiệm kê khai và nộp thuế đối với phần thu nhập này.

2.16 Chi phí phải trả

Chi phí phải trả bao gồm các khoản phải trả cho hàng hóa, dịch vụ đã nhận được từ người bán trong kỳ báo cáo nhưng thực tế chưa chi trả do chưa có hóa đơn hoặc chưa đủ hồ sơ, tài liệu kế toán, và được ghi nhận vào chi phí của kỳ báo cáo.

2.17 Các khoản dự phòng

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi Công ty có nghĩa vụ nợ hiện tại, pháp lý hoặc liên đới, phát sinh từ các sự kiện đã xảy ra; việc thanh toán nghĩa vụ nợ có thể dẫn đến sự giảm sút những lợi ích kinh tế và giá trị của nghĩa vụ nợ đó được ước tính một cách đáng tin cậy. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

Dự phòng được tính trên cơ sở các khoản chi phí dự tính phải thanh toán nghĩa vụ nợ. Nếu ảnh hưởng về giá trị thời gian của tiền là trọng yếu thì dự phòng được tính trên cơ sở giá trị hiện tại với tỷ lệ chiết khấu trước thuế và phản ánh những đánh giá trên thị trường hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó. Giá trị tăng lên do ảnh hưởng của yếu tố thời gian được ghi nhận là chi phí tài chính. Chênh lệch giữa khoản dự phòng lập ở cuối kỳ này và khoản dự phòng đã lập chưa sử dụng ở cuối năm trước được ghi nhận tăng hoặc giảm chi phí hoạt động trong kỳ.

2.18 Vốn chủ sở hữu

(a) Vốn góp của chủ sở hữu

Vốn góp của chủ sở hữu được ghi nhận theo số thực tế góp.

(b) Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ

Từ ngày 1 tháng 2 năm 2022, Thông tư 114/2021/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 17 tháng 12 năm 2021 chính thức có hiệu lực, theo đó:

- Chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán theo Thông tư 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2014 được bãi bỏ toàn bộ. Do vậy, Công ty không cần phải trích lập quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ.
- Đối với số dư quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được trích lập theo Thông tư 146/2014/TT-BTC, Công ty sẽ bổ sung vốn điều lệ theo Luật Chứng khoán 2019, các văn bản hướng dẫn và Điều lệ hoạt động của Công ty.
- Đối với số dư quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ được trích lập theo Thông tư 146/2014/TT-BTC, Công ty sẽ bổ sung vốn điều lệ hoặc sử dụng theo quyết định của chủ sở hữu, Luật Chứng khoán 2019 và các văn bản hướng dẫn, và Điều lệ hoạt động của Công ty, đảm bảo đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính theo quy định của pháp luật chứng khoán.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (TIẾP THEO)

2.18 Vốn chủ sở hữu (tiếp theo)

(c) Lợi nhuận chưa phân phối

Lợi nhuận chưa phân phối phản ánh kết quả hoạt động sau thuế TNDN của Công ty tại ngày báo cáo, bao gồm lợi nhuận đã thực hiện và lợi nhuận chưa thực hiện từ các giao dịch đã phát sinh lũy kế đến ngày lập báo cáo tài chính giữa niên độ.

Lợi nhuận/(lỗ) 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 được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ và thuế TNDN hoãn lại trên kết quả đánh giá lại đó.

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/(lỗ) chưa thực hiện.

2.19 Chia lợi nhuận

Lợi nhuận được phân phối được ghi nhận là một khoản phải trả trong báo cáo tài chính giữa niên độ khi quyết định chia lợi nhuận được chủ sở hữu thông qua. Cơ sở lợi nhuận phân phối cho chủ sở hữu là lợi nhuận đã thực hiện sau thuế TNDN.

2.20 Tài sản của và nợ phải trả khách hàng

Tài sản của và nợ phải trả khách hàng được phản ánh tại các chỉ tiêu ngoài báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ bao gồm:

- Tiền gửi của nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán, tiền gửi của tổ chức phát hành và nợ phải trả tương ứng; và
- Tài sản tài chính của nhà đầu tư.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (TIẾP THEO)

2.21 Ghi nhận doanh thu và thu nhập khác

(a) Doanh thu cung cấp dịch vụ cho nhà đầu tư

Doanh thu cung cấp dịch vụ cho nhà đầu tư bao gồm phí môi giới chứng khoán, phí tư vấn đầu tư chứng khoán và phí lưu ký chứng khoán.

Doanh thu cung cấp dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ khi dịch vụ đã được cung cấp, bằng cách tính mức độ hoàn thành của từng giao dịch, dựa trên cơ sở đánh giá tỉ lệ dịch vụ đã cung cấp so với tổng khối lượng dịch vụ phải cung cấp. Doanh thu cung cấp dịch vụ chỉ được ghi nhận khi đồng thời thỏa mãn bốn (4) điều kiện sau:

- Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn;
- Có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch cung cấp dịch vụ đó;
- Xác định được phần công việc đã hoàn thành tại ngày báo cáo; và
- Xác định được chi phí phát sinh cho giao dịch và chi phí để hoàn thành giao dịch cung cấp dịch vụ đó.

Khi kết quả của một giao dịch về cung cấp dịch vụ không thể xác định được chắc chắn thì doanh thu được ghi nhận tương ứng với chi phí đã ghi nhận và có thể thu hồi.

Các khoản giảm trừ doanh thu bao gồm các khoản giảm giá dịch vụ đã cung cấp. Các khoản giảm trừ doanh thu phát sinh cùng kỳ cung cấp dịch vụ được ghi nhận điều chỉnh giảm doanh thu của kỳ phát sinh.

Các khoản giảm trừ doanh thu phát sinh sau ngày báo cáo nhưng trước thời điểm phát hành báo cáo tài chính giữa niên độ được ghi nhận điều chỉnh giảm doanh thu của kỳ lập báo cáo.

(b) Thu nhập trên vốn kinh doanh

Thu nhập trên vốn kinh doanh bao gồm lãi tiền gửi ngân hàng, lãi từ các khoản đầu tư HTM, lãi thu được từ các hợp đồng giao dịch ký quỹ và ứng trước tiền bán chứng khoán. Các khoản thu nhập này được ghi nhận theo phương pháp dồn tích trừ khi khả năng thu hồi tiền lãi không chắc chắn.

(c) Thu nhập khác

Thu nhập khác bao gồm các khoản thu nhập không thường xuyên phát sinh từ các hoạt động ngoài các hoạt động tạo ra doanh thu và thu nhập nêu trên.

2.22 Chi phí

(a) Ghi nhận

Chi phí hoạt động được ghi nhận trên cơ sở dồn tích, theo nguyên tắc phù hợp với doanh thu và nguyên tắc thận trọng.

(b) Phân loại

Chi phí của Công ty được phân loại theo chức năng như sau:

- Chi phí hoạt động;
- Chi phí tài chính;
- Chi phí quản lý; và
- Chi phí khác.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (TIẾP THEO)

2.23 Doanh thu hoạt động tài chính

Doanh thu hoạt động tài chính phản ánh những khoản doanh thu từ hoạt động đầu tư phát sinh trong kỳ bao gồm lãi phát sinh tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn và lãi do chênh lệch tỷ giá hối đoái.

2.24 Chi phí tài chính

Chi phí tài chính phản ánh những khoản chi phí hoạt động tài chính phát sinh trong năm bao gồm chi phí lãi vay và lỗ do chênh lệch tỷ giá hối đoái.

2.25 Chi phí đi vay

Chi phí đi vay liên quan trực tiếp đối với hoạt động xây dựng hoặc hình thành bất kỳ tài sản đủ tiêu chuẩn sẽ được vốn hóa trong thời gian mà các tài sản này được hoàn thành và chuẩn bị đưa vào sử dụng.

Đối với các khoản vay chung trong đó có sử dụng vốn cho mục đích đầu tư xây dựng hoặc hình thành bất kỳ tài sản đủ tiêu chuẩn thì Công ty xác định chi phí đi vay được vốn hóa theo tỷ lệ vốn hóa đối với chi phí lũy kế bình quân gia quyền phát sinh cho việc đầu tư xây dựng cơ bản hoặc hình thành tài sản đủ tiêu chuẩn đó. Tỷ lệ vốn hóa được tính theo tỷ lệ lãi suất bình quân gia quyền của các khoản vay chưa trả trong năm, trừ các khoản vay riêng biệt phục vụ cho mục đích hình thành một tài sản cụ thể. Chi phí đi vay khác được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ khi phát sinh.

2.26 Chi phí quản lý doanh nghiệp

Chi phí quản lý doanh nghiệp phản ánh các chi phí quản lý chung của chủ yếu bao gồm chi phí nhân viên, chi phí khấu hao, chi phí tư vấn, chi phí dịch vụ mua ngoài và chi phí quản lý khác.

2.27 Thuế TNDN hiện hành và thuế TNDN hoãn lại

Thuế TNDN bao gồm toàn bộ số thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế TNDN. Chi phí thuế TNDN bao gồm chi phí thuế TNDN hiện hành và chi phí thuế TNDN hoãn lại.

Thuế TNDN hiện hành là số thuế TNDN phải nộp hoặc thu hồi được tính trên thu nhập chịu thuế theo thuế suất thuế TNDN của kỳ báo cáo. Thuế TNDN hiện hành và thuế TNDN hoãn lại được ghi nhận là thu nhập hay chi phí khi xác định lợi nhuận hoặc lỗ của kỳ phát sinh, ngoại trừ trường hợp thuế TNDN phát sinh từ một giao dịch hoặc sự kiện được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu trong cùng kỳ hay một kỳ khác.

Thuế TNDN hoãn lại được tính đầy đủ, sử dụng phương thức công nợ, trên các khoản chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả trên báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ và cơ sở tính thuế TNDN của các khoản mục này. Thuế TNDN hoãn lại không được ghi nhận nếu phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả của một giao dịch không phải là giao dịch sáp nhập doanh nghiệp, không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận/lỗ tính thuế TNDN tại thời điểm phát sinh giao dịch. Thuế TNDN hoãn lại được tính theo thuế suất dự tính được áp dụng trong niên độ mà tài sản được thu hồi hoặc khoản nợ phải trả được thanh toán dựa trên thuế suất đã ban hành hoặc xem như có hiệu lực tại ngày báo cáo.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận khi có khả năng sẽ có lợi nhuận tính thuế trong tương lai để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (TIẾP THEO)

2.28 Các bên liên quan

Các doanh nghiệp, các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hoặc nhiều trung gian, có quyền kiểm soát Công ty hoặc chịu sự kiểm soát của Công ty, hoặc cùng chung sự kiểm soát với Công ty, bao gồm cả công ty mẹ, công ty con và công ty trong cùng tập đoàn là các bên liên quan. Các bên liên kết, các cá nhân trực tiếp hoặc gián tiếp nắm quyền biểu quyết của Công ty mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Công ty, những cá nhân quản lý chủ chốt bao gồm Hội đồng Thành viên và Người đại diện theo pháp luật của Công ty, những thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này hoặc các bên liên kết này hoặc những công ty liên kết với các cá nhân này cũng được coi là bên liên quan.

Trong việc xem xét mối quan hệ với từng bên liên quan, Công ty căn cứ vào bản chất của mối quan hệ chứ không chỉ hình thức pháp lý của các quan hệ đó.

2.29 Số liệu bằng không

Các khoản mục được quy định trong Thông tư 334/2016/TT-BTC, Công văn 6190/BTC-CĐKT và Thông tư 23/2018/TT-BTC không được thể hiện trong báo cáo tài chính giữa niên độ này được hiểu là có số liệu bằng không.

3 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

3.1 Tiền và các khoản tương đương tiền

	Tại ngày	
	30/6/2024 VND	31/12/2023 VND
Tiền		
Tiền mặt tại quỹ	38.807.929	45.007.140
Tiền gửi ngân hàng	2.548.115.789	2.946.670.542
	<u>2.586.923.718</u>	<u>2.991.677.682</u>
Các khoản tương đương tiền		
Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn gốc không quá ba (3) tháng	-	1.800.000.000
	<u>2.586.923.718</u>	<u>4.791.677.682</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

3 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)

3.2 Danh mục tài sản tài chính

(a) Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

	Tại ngày	
	30/6/2024 VND	31/12/2023 VND
Tiền gửi có kỳ hạn còn lại từ trên 3 tháng đến 1 năm (*)		
Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam	57.000.000.000	67.000.000.000

(*) Bao gồm các hợp đồng tiền gửi với lãi suất 5,56%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023: từ 5,14%/năm đến 5,56%/năm).

(b) Các khoản cho vay

	Tại ngày	
	30/6/2024 VND	31/12/2023 VND
Hợp đồng giao dịch ký quỹ (*)	79.175.107.336	74.761.224.491
Ứng trước tiền bán chứng khoán	21.642.306.756	8.717.341.446
Tổng cộng	100.817.414.092	83.478.565.937

(*) Chứng khoán của khách hàng tham gia vào giao dịch ký quỹ được Công ty nắm giữ như tài sản đảm bảo cho khoản vay. Giá trị thị trường của tổng tài sản đảm bảo tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 là 222.138.980.400 Đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023: 273.546.721.500 Đồng).

3.3 Chi phí trả trước ngắn hạn

	Tại ngày	
	30/6/2024 VND	31/12/2023 VND
Chi phí bảo trì	1.163.126.500	358.438.000
Chi phí sử dụng phần mềm, dữ liệu	561.316.056	226.023.422
Khác	43.811.092	45.116.450
Tổng cộng	1.768.253.648	629.577.872

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG PUBLIC VIỆT NAM
(Trước đây là Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam)

Mẫu số B09a – CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

3 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)

3.4 Tài sản cố định

(a) Tài sản cố định hữu hình

	Vật kiến trúc VND	Máy móc, thiết bị VND	Phương tiện vận tải VND	Thiết bị văn phòng VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2024	1.234.398.388	6.315.202.872	1.104.389.000	107.982.242	8.761.972.502
Trả lại nhà cung cấp (*)	-	(1.219.650.183)	-	-	(1.219.650.183)
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024	1.234.398.388	5.095.552.689	1.104.389.000	107.982.242	7.542.322.319
Giá trị khấu hao lũy kế					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2024	(645.805.062)	(2.797.098.235)	(1.104.389.000)	(107.982.242)	(4.655.274.539)
Khấu hao trong kỳ	(49.044.882)	(344.712.164)	-	-	(393.757.046)
Trả lại nhà cung cấp (*)	-	677.583.440	-	-	677.583.440
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024	(694.849.944)	(2.464.226.959)	(1.104.389.000)	(107.982.242)	(4.371.448.145)
Giá trị còn lại					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2024	588.593.326	3.518.104.637	-	-	4.106.697.963
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024	539.548.444	2.631.325.730	-	-	3.170.874.174

(*) Đây là việc hoàn trả máy móc, thiết bị cho nhà sản xuất theo thỏa thuận ngày 26 tháng 1 năm 2024 giữa Công ty và DMX Packet (M) Sdn Bhd. Theo đó, máy móc, thiết bị hoàn trả cho nhà sản xuất được ghi giảm, và Công ty đã ghi nhận thu nhập lãi từ giao dịch này là 556.345.237 Đồng.

Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng còn sử dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 là 2.287.328.191 Đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023: 2.287.328.191 Đồng).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

3 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)

3.4 Tài sản cố định (tiếp theo)

(b) Tài sản cố định vô hình

	Phần mềm VND
Nguyên giá	
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2024	9.174.743.750
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024	9.174.743.750
Giá trị khấu hao lũy kế	
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2024	(2.819.320.164)
Khấu hao trong kỳ	(477.864.366)
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024	(3.297.184.530)
Giá trị còn lại	
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2024	6.355.423.586
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024	5.877.559.220

Nguyên giá TSCĐ vô hình đã khấu hao hết nhưng còn sử dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 là 89.568.750 Đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023: 89.568.750 Đồng).

3.5 Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán

Theo Quyết định 45/QĐ-VSD ngày 22 tháng 5 năm 2014 của Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam, Công ty phải ký quỹ với số tiền ban đầu là 120.000.000 Đồng tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và hàng năm đóng thêm số tiền là 0,01% của tổng giá trị chứng khoán đã giao dịch trong năm trước nhưng không quá 2.500.000.000 Đồng/năm. Mức đóng góp tối đa vào Quỹ hỗ trợ thanh toán là 20.000.000.000 Đồng.

	Tại ngày	
	30/6/2024 VND	31/12/2023 VND
Tiền nộp ban đầu	120.000.000	120.000.000
Tiền nộp bổ sung	364.658.263	167.664.013
Tiền lãi nhận được	225.587.980	201.909.518
Tổng cộng	710.246.243	489.573.531

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

3 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)

3.6 Các khoản vay ngắn hạn

Biến động các khoản vay trong kỳ như sau:

	Lãi suất %/năm	Tại ngày 1/1/2024 VND	Số vay trong kỳ VND	Số trả trong kỳ VND	Tại ngày 30/6/2024 VND
Vay thấu chi ngân hàng	6,3%	5.069.447.877	538.074.713.797	(531.007.110.544)	12.137.051.130

Khoản vay thấu chi từ Ngân hàng TNHH MTV Public Bank Việt Nam có hạn mức tối đa là 50.000.000.000 Đồng nhằm mục đích bổ sung vốn lưu động cho hoạt động kinh doanh. Với mỗi lần rút vay, số tiền gốc sẽ được trả cuối kỳ với thời hạn tối đa là 12 tháng.

3.7 Phải trả người bán ngắn hạn

	Tại ngày	
	30/6/2024 VND	31/12/2023 VND
Phải trả mua hàng hóa và dịch vụ	249.358.215	1.436.534.690

Chi tiết người bán chiếm từ trên 10% tổng số dư:

Công ty Cổ phần Giải pháp Phần mềm Tài chính	100.639.627	-
Công ty Cổ phần Tài Việt	73.920.000	-
Công ty Cổ phần Quản lý Đầu tư và Phát triển	25.691.138	23.025.260
DMX - Malaysia	-	1.098.411.980
Chi nhánh Công ty TNHH PwC (Việt Nam) tại Hà Nội	-	266.490.000

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Công ty không có khoản phải trả nào quá hạn nhưng chưa thanh toán.

3.8 Thuế và các khoản phải thu/phải nộp Nhà nước

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

(a) Thuế và các khoản phải thu Nhà nước

	Tại ngày 1/1/2024 VND	Số phát sinh tăng trong kỳ VND	Số phát sinh giảm trong kỳ VND	Tại ngày 30/6/2024 VND
Thuế TNDN – hiện hành	9.443.816	-	-	9.443.816

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

3 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)

3.8 Thuế và các khoản khác phải thu/phải nộp Nhà nước (tiếp theo)

(b) Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước

	Tại ngày 1/1/2024 VND	Số phải nộp trong kỳ VND	Số đã thực nộp trong kỳ VND	Tại ngày 30/6/2024 VND
Thuế thu nhập cá nhân giao dịch chứng khoán nộp hộ khách hàng	201.831.668	2.397.055.339	(2.332.473.822)	266.413.185
Thuế thu nhập cá nhân nộp hộ nhân viên	81.007.475	726.786.815	(709.181.734)	98.612.556
Thuế nhà thầu nước ngoài	-	965.402	(965.402)	-
Thuế giá trị gia tăng	(272)	11.869	(9.680)	1.917
Thuế môn bài	-	3.000.000	(3.000.000)	-
Tổng cộng	282.838.871	3.127.819.425	(3.045.630.638)	365.027.658

3.9 Phải trả người lao động

	Tại ngày	
	30/6/2024 VND	31/12/2023 VND
Phải trả tiền thưởng	412.170.547	590.307.603
Phải trả lương cho cộng tác viên	254.388.384	240.262.139
Tổng cộng	666.558.931	830.569.742

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

3 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)

3.10 Vốn góp của chủ sở hữu

	Vốn điều lệ		Vốn đã góp VND
	VND	%	
RHB Investment Bank Berhad	135.000.000.000	100	135.000.000.000

Theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0103014784 đề ngày 27 tháng 11 năm 2006, vốn điều lệ ban đầu của Công ty là 9.000.000.000 Đồng Việt Nam. Sau đó, theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 184/UBCK-GP đề ngày 20 tháng 1 năm 2009 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp, vốn điều lệ của Công ty là 135.000.000.000 Đồng Việt Nam và đã được góp đủ.

Ngày 19 tháng 2 năm 2024, RHB Investment Bank Berhad đã ký Hợp đồng Mua bán có điều kiện (“Hợp đồng”) với Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam, một ngân hàng được sở hữu toàn bộ bởi Public Bank Berhad về việc chuyển nhượng vốn chủ sở hữu của RHB Investment Bank Berhad tại Công ty cho Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam. Căn cứ theo Quyết định số 625/QĐ-UBCK ngày 4 tháng 6 năm 2024, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước đã chấp thuận cho các bên của Hợp đồng thực hiện giao dịch chuyển nhượng vốn chủ sở hữu. Ngày 21 tháng 6 năm 2024, Công ty đã nhận được Giấy phép Thành lập và Hoạt động điều chỉnh số 44/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp về việc thay đổi tên Công ty, từ Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam sang Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng Public Việt Nam. Ngày 10 tháng 7 năm 2024, giao dịch chuyển nhượng vốn chủ sở hữu được hoàn tất. Ngày 5 tháng 8 năm 2024, Công ty đã nhận được Giấy phép Thành lập và Hoạt động điều chỉnh số 61/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp, chấp thuận việc bổ nhiệm bà Nguyễn Thị Bích Hà giữ chức vụ Tổng Giám đốc kiêm Người đại diện theo pháp luật của Công ty.

3.11 Lợi nhuận chưa phân phối

	Tại ngày	
	30/6/2024 VND	31/12/2023 VND
Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện	22.353.389.735	22.869.300.142

Biến động của lợi nhuận chưa phân phối trong kỳ như sau:

	Số dư tại ngày 1/1/2024 VND	Lỗ trong kỳ VND	Số dư tại ngày 30/6/2024 VND
Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện	22.869.300.142	(515.910.407)	22.353.389.735
Lợi nhuận chưa phân phối	22.869.300.142	(515.910.407)	22.353.389.735

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

4 THÔNG TIN BỔ SUNG CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

4.1 Chứng chỉ có giá nhận giữ hộ

	Tại ngày			
	30/6/2024		31/12/2023	
	Số lượng	Giá trị VND	Số lượng	Giá trị VND
Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của nhà đầu tư trong nước	121.600	1.216.000.000	121.600	1.216.000.000

5 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ

5.1 Tiền lãi phát sinh từ các tài sản tài chính

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm	
	2024 VND	2023 VND
Từ tài sản tài chính HTM	1.765.017.537	2.749.611.433
Từ các khoản cho vay	4.965.062.278	4.440.498.000
Tổng cộng	6.730.079.815	7.190.109.433

5.2 Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm	
	2024 VND	2023 VND
Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán	2.490.113.445	1.320.587.213

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

5 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ (TIẾP THEO)

5.3 Chi phí hoạt động ngoài các chi phí liên quan đến tài sản tài chính

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm	
	2024 VND	2023 VND
Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán	3.567.126.761	2.575.277.182
Chi phí nhân viên	2.208.908.386	1.315.055.382
Chi phí khấu hao	766.070.090	901.586.778
Chi phí môi giới chứng khoán trả cho sàn giao dịch chứng khoán	445.761.141	233.318.235
Chi phí khác	146.387.144	125.316.787
Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	13.548.062	5.982.812
Chi phí lưu ký chứng khoán	13.548.062	5.982.812
Chi phí các dịch vụ khác	1.409.781.677	1.415.350.425
Chi phí viễn thông, đường truyền	1.246.497.863	1.240.282.153
Chi phí khác	163.283.814	175.068.272
Tổng cộng	4.990.456.500	3.996.610.419

5.4 Chi phí quản lý công ty chứng khoán

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm	
	2024 VND	2023 VND
Chi phí nhân viên	3.266.214.952	4.466.388.048
Chi phí thuê	716.766.525	727.460.155
Chi phí mua ngoài	151.399.794	167.510.215
Chi phí khấu hao	105.551.322	105.551.322
Thuế và lệ phí	30.279.876	75.038.153
Chi phí khác	555.191.988	868.408.861
Tổng cộng	4.825.404.457	6.410.356.754

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

5 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ (TIẾP THEO)

5.5 Chi phí thuế TNDN

Số thuế trên lỗ kế toán trước thuế của Công ty khác với số thuế khi được tính theo thuế suất phổ thông áp dụng 20% như sau:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm	
	2024 VND	2023 VND
Lỗ kế toán trước thuế	(515.910.407)	(2.554.695.797)
Thuế tính ở thuế suất 20%:	(103.182.081)	(510.939.159)
Điều chỉnh:		
Chi phí không được khấu trừ thuế	41.338.853	203.296.755
Lỗ tính thuế mà không ghi nhận tài sản thuế TNDN hoãn lại	61.843.228	307.642.404
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp (*)	-	-

(*) Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp trong kỳ được ước tính dựa vào thu nhập chịu thuế và có thể có những điều chỉnh tùy thuộc vào sự kiểm tra của cơ quan thuế.

Các khoản lỗ tính thuế có thể được chuyển sang để bù trừ với thu nhập chịu thuế trong tương lai trong vòng 5 năm liên tiếp kể từ năm ngay sau năm phát sinh lỗ. Số lỗ thực tế được chuyển qua các năm sau cho mục đích thuế sẽ phụ thuộc vào việc kiểm tra và chấp thuận của cơ quan thuế và có thể chênh lệch so với số liệu được trình bày trong báo cáo tài chính giữa niên độ. Các khoản lỗ ước tính có thể bù trừ vào thu nhập chịu thuế trong tương lai của Công ty như sau:

Năm/kỳ phát sinh lỗ	Tình trạng kiểm tra của các cơ quan thuế	Số lỗ phát sinh VND	Số lỗ đã chuyển trong các kỳ tính thuế VND	Số lỗ còn được chuyển sang các kỳ tính thuế sau VND
2020	Chưa thanh tra thuế	5.370.352.768	-	5.370.352.768
2021	Chưa thanh tra thuế	5.812.883.578	-	5.812.883.578
2022	Chưa thanh tra thuế	6.583.660.788	-	6.583.660.788
2023	Chưa thanh tra thuế	2.944.687.786	-	2.944.687.786
Kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024	Chưa thanh tra thuế	309.216.139	-	309.216.139

Công ty không ghi nhận tài sản thuế TNDN hoãn lại đối với các khoản lỗ tính thuế trên vì khả năng Công ty có thu nhập chịu thuế trong tương lai để bù trừ với những khoản lỗ tính thuế này được đánh giá là không chắc chắn.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

6 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ

6.1 Số tiền đi vay thực thu trong năm

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm	
	2024 VND	2023 VND
Vay theo kế ước thông thường (Thuyết minh 3.6)	538.074.713.797	124.676.038.005

6.2 Số tiền đã thực trả gốc vay trong năm

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm	
	2024 VND	2023 VND
Tiền trả nợ gốc vay theo kế ước thông thường (Thuyết minh 3.6)	531.007.110.544	154.114.173.511

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

7 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU GIỮA NIÊN ĐỘ

7.1 Chi tiết biến động vốn chủ sở hữu

Chi tiết biến động vốn chủ sở hữu trong kỳ như sau:

	Vốn góp của chủ sở hữu VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (*) VND	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ (**) VND	LNST chưa phân phối VND	Tổng cộng VND
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	135.000.000.000	2.472.755.351	2.472.755.351	24.468.462.963	164.413.973.665
Lỗ thuần sau thuế trong năm	-	-	-	(4.071.918.172)	(4.071.918.172)
Chuyển sang LNST chưa phân phối	-	-	(2.472.755.351)	2.472.755.351	-
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	135.000.000.000	2.472.755.351	-	22.869.300.142	160.342.055.493
Lỗ thuần sau thuế trong kỳ	-	-	-	(515.910.407)	(515.910.407)
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024	135.000.000.000	2.472.755.351	-	22.353.389.735	159.826.145.086

(*) Việc phân phối lại quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ sang vốn điều lệ theo Thông tư 114/2021/TT-BTC đề ngày 17 tháng 12 năm 2021 do Bộ Tài Chính ban hành chưa được Công ty thực hiện trong kỳ (Thuyết minh 2.18(b)).

(**) Theo Nghị quyết số 01/2023/NQRHBIB đề ngày 7 tháng 3 năm 2023 của Ngân hàng Đầu tư RHB – Chủ sở hữu duy nhất của Công ty, số dư quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ với số tiền là 2.472.755.351 Đồng đã được chuyển sang lợi nhuận chưa phân phối của Công ty theo Thông tư 114/2021/TT-BTC (Thuyết minh 2.18(b)).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

8 THUYẾT MINH VỀ CÁC BÊN LIÊN QUAN

Công ty được kiểm soát bởi RHB Investment Bank Berhad do chiếm 100% vốn điều lệ của Công ty. Công ty mẹ cao nhất là RHB Bank Berhad, một công ty được thành lập tại Malaysia.

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

<u>Bên liên quan</u>	<u>Mối quan hệ</u>
RHB Investment Bank Berhad	Công ty mẹ
Hội đồng Thành viên và Người đại diện theo pháp luật	Nhân sự quản lý chủ chốt

(a) Giao dịch với các bên liên quan

Các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan phát sinh trong kỳ bao gồm:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm	
	2024 VND	2023 VND
RHB Investment Bank Berhad Công ty thanh toán hộ lương, thưởng và bảo hiểm	444.237.640	289.852.485
Nhân sự chủ chốt Lương và quyền lợi gộp của nhân sự quản lý chủ chốt	1.142.760.558	1.389.495.603

(b) Số dư cuối kỳ/năm với các bên liên quan

	30/06/2024 VND	31/12/2023 VND
	RHB Investment Bank Berhad Các khoản phải trả khác	-

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024**

9 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

Các hoạt động của Công ty có thể chịu một số rủi ro tài chính bao gồm rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản. Nhìn chung các chính sách quản lý rủi ro của Công ty là nhằm giảm thiểu ảnh hưởng bất lợi tiềm tàng từ các rủi ro này đến kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty.

Người đại diện theo pháp luật của Công ty có trách nhiệm đặt ra mục tiêu và những quy tắc cơ bản về quản trị rủi ro tài chính cho Công ty. Người đại diện theo pháp luật xác lập những chính sách chi tiết như xác định rủi ro và đo lường rủi ro, giới hạn đầu tư và chiến lược đầu tư. Chính sách quản trị rủi ro tài chính được xem xét và điều chỉnh thường xuyên nhằm đối phó với biến động và xu hướng của thị trường.

Quản trị rủi ro tài chính được thực hiện bởi nhân sự tài chính. Nhân sự tài chính đo lường thực tế đầu tư với giới hạn đầu tư đã được đặt ra và chuẩn bị báo cáo định kỳ cho Người đại diện theo pháp luật xem xét.

Những thông tin sau đây được dựa trên những thông tin từ Người đại diện theo pháp luật:

(a) Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà Công ty phải gánh chịu tổn thất tài chính do một bên tham gia trong một công cụ tài chính không thực hiện nghĩa vụ hoặc cam kết đã ký với Công ty. Rủi ro này phát sinh chủ yếu từ tiền gửi ngân hàng, các khoản đầu tư, cho vay, các khoản phải thu và tài sản khác.

Rủi ro tín dụng tối đa của Công ty bằng với giá trị ghi sổ tài sản tiềm ẩn rủi ro tín dụng chưa trừ dự phòng đã lập và chưa tính đến tài sản thế chấp cũng như các biện pháp đảm bảo khác, chi tiết như sau:

	Tại ngày	
	30/6/2024 VND	31/12/2023 VND
Tiền gửi ngân hàng (Thuyết minh 3.1)	2.548.115.789	2.946.670.542
Các khoản tương đương tiền (Thuyết minh 3.1)	-	1.800.000.000
Các khoản đầu tư HTM (Thuyết minh 3.2(a))	57.000.000.000	67.000.000.000
Các khoản cho vay (Thuyết minh 3.2(b))	100.817.414.092	83.478.565.937
Các khoản phải thu	1.146.542.001	924.569.496
Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán (Thuyết minh 3.5)	710.246.243	489.573.531
Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn	274.179.841	251.479.841
Tổng giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro tín dụng	162.496.497.966	156.890.859.347

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

9 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)

(a) Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

(i) Số dư với ngân hàng

Số dư với ngân hàng bao gồm tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn và lãi dự thu.

Tất cả các khoản tiền gửi ngân hàng của Công ty được gửi tại các tổ chức tín dụng có bậc tín nhiệm cao. Số dư với ngân hàng được theo dõi thường xuyên theo chính sách của Công ty và báo cáo định kỳ cho Người đại diện theo pháp luật. Công ty đánh giá rủi ro tín dụng liên quan đến các số dư với ngân hàng là thấp.

Chi tiết số dư với ngân hàng chiếm trên 10% vốn chủ sở hữu của Công ty:

	Tại ngày 30/6/2024			Tại ngày 31/12/2023		
	Gốc VND	Lãi dự thu VND	Tỷ lệ trên VCSH %	Gốc VND	Lãi dự thu VND	Tỷ lệ trên VCSH %
Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam	57.000.000.000	203.663.564	36	68.800.000.000	249.450.409	43

(ii) Ứng trước tiền bán chứng khoán

Ứng trước tiền bán chứng khoán được thu hồi trực tiếp từ Trung tâm Lưu ký Chứng khoán.

Trung tâm Lưu ký Chứng khoán là một đơn vị thuộc sở hữu Nhà nước và chưa từng rơi vào tình trạng mất khả năng thanh toán.

Trung tâm Lưu ký Chứng khoán yêu cầu các thành viên phải nộp tiền vào Quỹ Hỗ trợ Thanh toán để đảm bảo khả năng thanh toán.

Công ty chứng khoán chỉ được nhận lệnh mua hoặc bán chứng khoán của khách hàng khi có đủ một trăm phần trăm (100%) tiền hoặc chứng khoán và phải có các biện pháp cần thiết để đảm bảo khả năng thanh toán của khách hàng khi lệnh giao dịch được thực hiện.

Công ty nhận định rủi ro tín dụng liên quan đến các khoản ứng trước tiền bán chứng khoán là thấp.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, không có số dư nào với Trung tâm Lưu ký Chứng khoán bị quá hạn mà chưa thu hồi hoặc bị suy giảm giá trị.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024**

9 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)

(a) Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

(iii) Hợp đồng giao dịch ký quỹ

Hợp đồng giao dịch ký quỹ được đảm bảo bằng chứng khoán niêm yết trên các sở giao dịch chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ. Theo pháp luật chứng khoán hiện hành, mức cho vay ký quỹ tối đa là 50% giá trị chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ. Danh sách chứng khoán không được phép giao dịch ký quỹ được cập nhật thường xuyên bởi các sở giao dịch chứng khoán. Danh sách chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ được phê duyệt và cập nhật thường xuyên bởi bộ phận quản trị rủi ro giao dịch ký quỹ dựa trên một số tiêu chí bao gồm biến động giá và tính thanh khoản.

Bộ phận kiểm soát tín dụng có nhiệm vụ liên tục rà soát báo cáo giao dịch ký quỹ bao gồm dư nợ, giá trị tài sản đảm bảo và tỷ lệ ký quỹ duy trì. Khi tỷ lệ ký quỹ duy trì giảm xuống hoặc thấp hơn 41% (theo luật định: 30%), hệ thống thông tin của Công ty sẽ cảnh báo và Công ty xuất lệnh yêu cầu khách hàng ký quỹ bổ sung. Khi tỷ lệ ký quỹ duy trì giảm xuống hoặc thấp hơn 37,5%, Công ty buộc phải thanh lý tài sản đảm bảo để thu hồi nợ.

Giá trị thị trường của tổng tài sản đảm bảo tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 là 222.138.980.400 Đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023: 273.546.721.500 Đồng).

Theo pháp luật chứng khoán hiện hành, mức cho vay ký quỹ tối đa đối với một cá nhân hoặc một tổ chức là 3% vốn chủ sở hữu của công ty chứng khoán. Vốn chủ sở hữu của công ty chứng khoán được xác định theo báo cáo tài chính được kiểm toán hoặc báo cáo tài chính được soát xét gần nhất nhưng không quá 6 tháng kể từ thời điểm tính toán. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, không có khoản cho vay ký quỹ nào cho mỗi khách hàng vượt quá 3% vốn chủ sở hữu của Công ty.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, không có khoản cho vay ký quỹ nào bị quá hạn hoặc bị suy giảm giá trị.

(iv) Các khoản phải thu

Công ty giới hạn rủi ro tín dụng bằng cách chỉ giao dịch với đối tác có độ tín nhiệm cao và yêu cầu các biện pháp đảm bảo khi cần thiết.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, không có khoản phải thu nào chiếm trên 10% vốn chủ sở hữu của Công ty.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, không có khoản phải thu nào bị quá hạn hoặc bị suy giảm giá trị.

(b) 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. Giá thị trường có các loại rủi ro: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ và rủi ro về giá cổ phiếu.

Công ty quản lý rủi ro giá thị trường bằng việc phân tích độ nhạy của các nhân tố ảnh hưởng đến tình hình tài chính và kết quả hoạt động của Công ty, đa dạng hóa danh mục đầu tư và thận trọng trong việc lựa chọn các chứng khoán để đầu tư trong hạn mức được quy định và thực hiện các biện pháp phòng ngừa rủi ro khi cần thiết.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

9 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)

(b) Rủi ro thị trường (tiếp theo)

- Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất 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 lãi suất thị trường. Công ty có rủi ro lãi suất chủ yếu liên quan đến các khoản tiền gửi ngân hàng, cho vay và đi vay.

Công ty quản lý rủi ro lãi suất bằng cách phân tích tình hình cạnh tranh trên thị trường để có các mức lãi suất sao cho có lợi nhất cho mục đích của Công ty mà vẫn nằm trong giới hạn quản lý rủi ro.

Các khoản tiền gửi ngân hàng, cho vay và đi vay của Công ty đều có lãi suất cố định và thời hạn ngắn nên rủi ro do lãi suất biến động là không đáng kể.

- Rủi ro về giá cổ phiếu

Các cổ phiếu do Công ty nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của cổ phiếu đầu tư. Công ty quản lý rủi ro về giá cổ phiếu bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư và thực hiện các biện pháp phòng ngừa rủi ro khi cần thiết.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và 31 tháng 12 năm 2023, Công ty không chịu ảnh hưởng của rủi ro về giá cổ phiếu vì Công ty không nắm giữ tài sản tài chính FVTPL.

- Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá. Công ty quản lý rủi ro tiền tệ bằng cách thường xuyên theo dõi tình hình tỷ giá và cập nhật kế hoạch dòng tiền bằng ngoại tệ.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024, Công ty không nắm giữ ngoại tệ (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Công ty chỉ nắm giữ một lượng nhỏ khoản phải trả người bán ngắn hạn bằng đồng Ringgit Malaysia) nên rủi ro tiền tệ là không đáng kể.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

9 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)

(c) Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Công ty sẽ gặp khó khăn và không thể thực hiện các nghĩa vụ liên quan đến các khoản nợ tài chính.

Phương pháp quản lý rủi ro thanh khoản của Công ty là duy trì một danh mục tài sản có tính thanh khoản cao nhằm đảm bảo khả năng đáp ứng các yêu cầu thanh toán trong ngắn hạn và dài hạn.

Bảng dưới đây liệt kê các khoản nợ tài chính của Công ty theo dòng tiền theo hợp đồng không chiết khấu có thời hạn dưới một năm:

	Tại ngày	
	30/6/2024 VND	31/12/2023 VND
Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	67.069.877	65.569.018
Các khoản vay ngắn hạn (Thuyết minh 3.6)	12.137.051.130	5.069.447.877
Phải trả người bán ngắn hạn (Thuyết minh 3.7)	249.358.215	1.436.534.690
Chi phí phải trả ngắn hạn	290.000.000	452.112.800
Các khoản phải trả ngắn hạn khác	-	9.329.428
Tổng nợ phải trả tài chính	12.743.479.222	7.032.993.813

(d) Tỷ lệ an toàn tài chính

Tỷ lệ an toàn tài chính là một thước đo đánh giá mức độ an toàn tài chính của Công ty, phản ánh khả năng của Công ty trong việc thanh toán nhanh các nghĩa vụ tài chính và khả năng bù đắp các loại rủi ro phát sinh trong quá trình hoạt động của Công ty.

Tỷ lệ này được tính toán và trình bày trong Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty. Báo cáo này được lập định kỳ hàng tháng và tuân thủ theo quy định trong Thông tư 91/2020/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 13 tháng 11 năm 2020 (“Thông tư 91/2020/TT-BTC”). Thông tư 91/2020/TT-BTC quy định cách tính chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính. Theo Thông tư 91/2020/TT-BTC, Công ty quản trị và kiểm soát tỷ lệ an toàn tài chính không thấp hơn 180%.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024, tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty là 682,85% (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023: 659,28%).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

10 CÁC CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG

Công ty hiện đang thuê văn phòng theo các hợp đồng thuê hoạt động. Đối với các hợp đồng thuê hoạt động không hủy ngang, Công ty phải trả mức tối thiểu trong tương lai như sau:

	Tại ngày	
	30/6/2024 VND	31/12/2023 VND
Dưới 1 năm	406.557.976	1.014.918.840

11 KHỐI LƯỢNG VÀ GIÁ TRỊ GIAO DỊCH THỰC HIỆN TRONG KỶ

	Khối lượng giao dịch thực hiện trong kỳ Cổ phiếu	Giá trị giao dịch thực hiện trong kỳ VND
Của nhà đầu tư Cổ phiếu	71.827.887	1.653.825.036.050

12 SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY BÁO CÁO

Vào ngày 10 tháng 7 năm 2024, RHB Investment Bank Berhad đã hoàn tất việc chuyển nhượng phần vốn chủ sở hữu của RHB Investment Bank Berhad tại Công ty cho Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam.

Báo cáo tài chính giữa niên độ đã được Người đại diện theo pháp luật của Công ty phê chuẩn ngày 14 tháng 8 năm 2024.



Đỗ Thị Phương Lan
Kế toán trưởng/
Người lập



Trịnh Tuấn Dũng
Người kiểm soát/
Phó phòng Tài chính



Nguyễn Thị Bích Hà
Tổng Giám đốc/
Người đại diện theo pháp luật
Ngày 14 tháng 8 năm 2024