

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

Báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020



Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1
Báo cáo của Hội đồng Quản trị	2
Báo cáo kiểm toán độc lập đối với báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty	3 - 4
Báo cáo tình hình tài chính của Trụ sở chính Công ty	5 - 9
Báo cáo kết quả hoạt động của Trụ sở chính Công ty	10 - 11
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ của Trụ sở chính Công ty	12 - 15
Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu của Trụ sở chính Công ty	16 - 17
Thuyết minh báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty	18 - 64

Y
DU HẠ
DUN
M
CH

B. G. P.
C.
Q. HOANG

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

THÔNG TIN CHUNG

CÔNG TY

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("BVSC" hoặc "Công ty") là một công ty cổ phần được thành lập theo Luật Doanh nghiệp của Việt Nam theo Giấy phép thành lập số 4640/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hà Nội cấp ngày 01 tháng 10 năm 1999, Giấy phép Hoạt động Kinh doanh số 01/GPHĐKD ngày 26 tháng 11 năm 1999 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp và Quyết định số 36/GPĐC-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 02 tháng 8 năm 2017 điều chỉnh Giấy phép hoạt động kinh doanh chứng khoán số 01/GPHĐKD.

BVSC là công ty chứng khoán niêm yết trên thị trường chứng khoán Việt Nam, hoạt động với mục tiêu là đóng góp cho sự phát triển của thị trường chứng khoán, đem lại lợi ích cho khách hàng, các nhà đầu tư và cổ đông của Công ty.

Hoạt động chính trong năm hiện tại của Công ty bao gồm cung cấp các dịch vụ môi giới chứng khoán, lưu ký chứng khoán, tự doanh và bảo lãnh phát hành chứng khoán, tư vấn tài chính, tư vấn đầu tư chứng khoán và các dịch vụ tài chính khác theo quy định của Bộ Tài chính.

Công ty có trụ sở chính tại tầng 2 và 3, tòa nhà số 72 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội và Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh tại Tòa nhà Tập đoàn Bảo Việt – số 233 Đồng Khởi, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Tại ngày 30 tháng 12 năm 2020, tổng vốn điều lệ của Công ty là 722.339.370.000 VND, vốn chủ sở hữu là 1.874.743.668.855 VND.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Ông Nguyễn Hồng Tuấn	Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020
Ông Nhữ Đình Hòa	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020
Ông Nguyễn Quang Hưng	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020
Ông Lê Xuân Nam	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020
Ông Lê Văn Bình	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Ông Nguyễn Xuân Hòa	Trưởng ban	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020
Ông Hoàng Giang Bình	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020
Bà Nguyễn Thị Thanh Vân	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Ông Nhữ Đình Hòa	Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 05 tháng 5 năm 2017
Bà Nguyễn Thị Thanh Thủy	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 7 năm 2019
Ông Võ Hữu Tuấn	Phó Tổng Giám đốc kiểm Giám đốc Chi nhánh tại Thành phố Hồ Chí Minh	Thôi giữ chức vụ kể từ ngày 18 tháng 5 năm 2020

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong năm và vào ngày lập báo cáo này là ông Nhữ Đình Hòa, chức danh Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

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

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("Công ty") trình bày báo cáo này và phê duyệt báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY

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

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

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

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

PHÊ DUYỆT BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY

Chúng tôi phê duyệt báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty kèm theo. Báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty này đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Trụ sở chính Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu của Trụ sở chính Công ty cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Thay mặt Hội đồng Quản trị:



Ông Nguyễn Hồng Tuấn
Chủ tịch

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 26 tháng 3 năm 2021

Số tham chiếu: 60758149/21917378/TSC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY

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

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính kèm theo của Trụ sở chính Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("Công ty"), được lập ngày 26 tháng 3 năm 2021 và được trình bày từ trang 5 đến trang 64, bao gồm báo cáo tình hình tài chính của Trụ sở chính Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, báo cáo kết quả hoạt động của Trụ sở chính Công ty, báo cáo lưu chuyển tiền tệ của Trụ sở chính Công ty và báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu của Trụ sở chính Công ty cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Công ty

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn kế toán áp dụng cho các công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập và trình bày báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty 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 ý kiến về báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính của Trụ sở chính của Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

TR
EF
C
C
T
Y
C
P
H
A
N
C
H
O
V
I
E
T
-
T
P

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Trụ sở chính Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh của Trụ sở chính Công ty, tình hình lưu chuyển tiền tệ của Trụ sở chính Công ty, và tình hình biến động vốn chủ sở hữu của Trụ sở chính Công ty cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho các công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Trịnh Hoàng Anh
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNDKHN Kiểm toán: 2071-2018-004-1



Nguyễn Văn Trung
Kiểm toán viên
Số Giấy CNDKHN Kiểm toán: 3847-2021-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 26 tháng 3 năm 2021

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B01-CTCK

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY
ngày 31 tháng 12 năm 2020

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
100	A. TÀI SẢN NGẮN HẠN		3.040.766.642.008	2.211.593.451.122
110	I. Tài sản tài chính		3.038.926.119.162	2.209.214.363.376
111	1. Tiền và các khoản tương đương tiền	5	73.998.845.116	171.303.263.038
111.1	a. Tiền		73.998.845.116	171.303.263.038
112	2. Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)	7.1	537.049.359.670	421.327.957.700
113	3. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	7.3	140.815.123.288	10.022.246.575
114	4. Các khoản cho vay	7.4	2.205.552.755.865	1.514.325.651.880
115	5. Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	7.2	141.474.190.977	131.915.592.497
116	6. Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và tài sản thế chấp	7.6	(83.321.740.473)	(77.943.762.861)
117	7. Các khoản phải thu	8	13.948.873.006	17.888.832.396
117.1	a. Phải thu bán các tài sản tài chính		-	-
117.2	b. Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		13.948.873.006	17.888.832.396
117.4	- Dự thu cổ tức, tiền lãi chưa đến ngày nhận		13.948.873.006	17.888.832.396
118	8. Trả trước cho người bán	8	4.696.645.095	5.900.697.898
119	9. Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	8	2.501.443.288	2.942.702.114
120	10. Phải thu nội bộ		-	-
122	11. Các khoản phải thu khác	8	17.942.927.029	27.263.485.838
129	12. Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu	8	(15.732.303.699)	(15.732.303.699)
130	II. Tài sản ngắn hạn khác	9	1.840.522.846	2.379.087.746
131	1. Tạm ứng		155.567.410	465.827.230
132	2. Vật tư văn phòng, công cụ, dụng cụ		421.546.625	436.713.450
133	3. Chi phí trả trước ngắn hạn		1.263.408.811	1.476.547.066
200	B. TÀI SẢN DÀI HẠN		353.553.836.596	178.492.591.971
210	I. Tài sản tài chính dài hạn		304.361.150.719	118.581.166.699
212	1. Các khoản đầu tư		308.729.149.719	120.449.203.000
212.1	a. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	7.3	155.743.269.525	-
212.4	b. Đầu tư dài hạn khác	7.2	152.985.880.194	120.449.203.000
213	2. Dự phòng suy giảm tài sản tài chính dài hạn	7.6	(4.367.999.000)	(1.868.036.301)
220	II. Tài sản cố định		15.362.701.404	16.102.492.544
221	1. Tài sản cố định hữu hình	10	12.673.189.316	13.862.599.093
222	a. Nguyên giá		29.917.009.298	27.126.529.298
223a	b. Giá trị hao mòn lũy kế		(17.243.819.982)	(13.263.930.205)
227	2. Tài sản cố định vô hình	11	2.689.512.088	2.239.893.451
228	a. Nguyên giá		16.316.031.090	14.530.251.090
229a	b. Giá trị hao mòn lũy kế		(13.626.519.002)	(12.290.357.639)
240	III. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang		1.585.715.000	-
250	IV. Tài sản dài hạn khác		32.244.269.473	43.808.932.728
251	1. Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn		211.567.000	207.842.932
252	2. Chi phí trả trước dài hạn	12	10.682.581.953	22.422.112.309
254	3. Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	13	21.350.120.520	21.178.977.487
270	TỔNG CỘNG TÀI SẢN		3.394.320.478.604	2.390.086.043.093

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
ngày 31 tháng 12 năm 2020

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
300	C. NỢ PHẢI TRẢ		1.519.576.809.749	583.452.850.672
310	I. Nợ phải trả ngắn hạn		1.402.593.561.607	173.097.424.662
311	1. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn		895.000.000.000	100.000.000.000
312	a. Vay ngắn hạn	14	895.000.000.000	100.000.000.000
318	2. Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	15	5.335.570.233	2.807.188.368
320	3. Phải trả người bán ngắn hạn	16	6.439.919.261	442.017.424
321	4. Người mua trả tiền trước ngắn hạn		13.309.867.272	5.760.631.817
322	5. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	17	10.645.109.611	6.194.592.686
323	6. Phải trả người lao động		28.369.757.858	24.440.756.001
324	7. Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên		290.242.139	177.270.049
325	8. Chi phí phải trả ngắn hạn	18	4.825.824.292	2.101.308.144
326	9. Phải trả nội bộ ngắn hạn		4.090.702.263	7.127.107.131
329	10. Các khoản phải trả, phải nộp khác ngắn hạn	19	416.692.329.935	8.965.210.221
330	11. Dự phòng phải trả ngắn hạn		9.259.506.892	8.675.584.703
331	12. Quỹ khen thưởng, phúc lợi		8.334.731.851	6.405.758.118
340	II. Nợ phải trả dài hạn		116.983.248.142	410.355.426.010
346	1. Trái phiếu phát hành dài hạn	20	100.251.422.216	400.387.697.434
356	2. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	28.2	16.731.825.926	9.967.728.576
400	D. VỐN CHỦ SỞ HỮU		1.874.743.668.855	1.806.633.192.421
410	I. Vốn chủ sở hữu	21	1.874.743.668.855	1.806.633.192.421
411	1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		1.332.095.854.220	1.332.095.854.220
411.1	a. Vốn góp của chủ sở hữu		722.339.370.000	722.339.370.000
411.1a	- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết		722.339.370.000	722.339.370.000
411.2	b. Thặng dư vốn cổ phần		610.253.166.720	610.253.166.720
411.5	c. Cổ phiếu quỹ		(496.682.500)	(496.682.500)
412	2. Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý	29	47.901.675.608	30.894.437.854
414	3. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		47.769.022.922	42.517.552.484
415	4. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ		47.769.022.922	42.517.552.484
417	5. Lợi nhuận chưa phân phối		399.208.093.183	358.607.795.379
417.1	a. Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện		393.844.801.004	380.595.251.718
417.2	b. Lợi nhuận/(lỗ) sau thuế chưa thực hiện		5.363.292.179	(21.987.456.339)
440	TỔNG CỘNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		3.394.320.478.604	2.390.086.043.093

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
ngày 31 tháng 12 năm 2020

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
	A. TÀI SẢN CỦA CÔNG TY CHỨNG KHOÁN (CTCK) VÀ TÀI SẢN QUẢN LÝ THEO CAM KẾT			
002	1. Chứng chỉ có giá nhận giữ hộ		10.975.070.000	-
006	2. Cổ phiếu đang lưu hành (cổ phiếu)		72.200.145	72.200.145
007	3. Cổ phiếu quỹ (cổ phiếu)		33.792	33.792
008	4. Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán ("VSD") của CTCK (VND)	22.1	162.224.140.000	154.658.540.000
009	5. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của CTCK (VND)	22.2	3.000.030.000	3.000.000.000
010	6. Tài sản tài chính chờ về của CTCK (VND)	22.3	61.150.000.000	385.900.000
012	7. Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của CTCK (VND)	22.4	174.686.470.000	174.686.470.000
	B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG			
021	1. Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của Nhà đầu tư (VND)	22.5	22.198.887.866.100	20.021.905.349.000
021.1	a. Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng (VND)		21.177.600.425.600	19.505.249.217.000
021.2	b. Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng (VND)		165.102.820.000	184.460.210.000
021.3	c. Tài sản tài chính giao dịch cầm cố (VND)		429.426.240.000	133.037.700.000
021.4	d. Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ (VND)		120.469.860.000	92.969.860.000
021.5	e. Tài sản tài chính chờ thanh toán (VND)		306.288.520.500	106.188.362.000

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
ngày 31 tháng 12 năm 2020

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
	B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG (tiếp theo)			
022	2. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của Nhà đầu tư (VND)			
022.1	a. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng (VND)	22.6	(20.010.710.000)	9.472.260.000
022.2	b. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng (VND)		(21.433.710.000)	4.827.080.000
			1.423.000.000	4.645.180.000
023	3. Tài sản tài chính chờ về của Nhà đầu tư (VND)		220.553.636.200	80.381.344.000
024b	4. Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của Nhà đầu tư (VND)		2.566.395.860.000	2.492.322.700.000
026	5. Tiền gửi của khách hàng (VND)		1.176.052.112.661	406.620.375.774
027	a. Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý (VND)	22.7	599.761.946.315	183.147.762.589
028	b. Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán của khách hàng (VND)	22.7	493.104.582.949	223.301.242.574
030	c. Tiền gửi của Tổ chức phát hành chứng khoán (VND)		83.185.583.397	171.370.611

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
ngày 31 tháng 12 năm 2020

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
	B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG (tiếp theo)			
031	6. Phải trả khách hàng (VND)		1.176.052.112.661	406.620.375.774
	a. Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý (VND)	22.8	1.062.348.308.062	384.449.342.204
031.1	- Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý (VND)		1.061.076.041.300	383.218.305.210
031.2	- Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý (VND)		1.272.266.762	1.231.036.994
032	b. Phải trả Tổ chức phát hành chứng khoán (VND)		3.909.482.426	13.582.051.540
035	c. Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu (VND)		109.794.322.173	8.588.982.030



Bà Vũ Thị Thùy Linh
Người lập
Phó phòng Tài chính Kế toán

Bà Nguyễn Hồng Thủy
Người phê duyệt
Trưởng phòng Tài chính Kế toán

Ông Nhữ Đình Hòa
Người phê duyệt
Tổng Giám đốc



Hà Nội, Việt Nam

Ngày 26 tháng 3 năm 2021

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	I. DOANH THU HOẠT ĐỘNG			
01	1. Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)		202.218.432.157	184.910.055.845
01.1	a. Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL	23.1	52.420.543.941	51.447.253.099
01.2	b. Chênh lệch tăng đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	23.2	76.235.023.711	63.837.989.373
01.3	c. Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ tài sản tài chính FVTPL	23.3	73.562.864.505	69.624.813.373
02	2. Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	23.3	6.876.255.827	2.943.826.785
03	3. Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	23.3	174.088.891.756	193.702.056.566
04	4. Lãi từ tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	23.3	3.814.055.000	4.971.727.400
06	5. Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán	23.4	76.763.880.467	67.171.428.793
07	6. Doanh thu nghiệp vụ bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán	23.4	3.489.090.911	220.000
09	7. Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	23.4	2.894.610.438	3.246.731.410
10	8. Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	23.4	5.074.622.726	8.068.636.362
11	9. Thu nhập hoạt động khác	23.4	2.391.308.771	1.678.491.715
20	Cộng doanh thu hoạt động		477.611.148.053	466.693.174.876
	II. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG			
21	1. Lỗ từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)		(143.062.996.205)	(139.063.068.343)
21.1	a. Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL	23.1	(96.691.008.922)	(83.096.115.437)
21.2	b. Chênh lệch giảm đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	23.2	(46.371.987.283)	(55.966.952.906)
24	2. Hoàn nhập/(chi phí) dự phòng tài sản tài chính, xử lý tổn thất các khoản phải thu khó đòi và lỗ suy giảm tài sản tài chính và chi phí đi vay của các khoản cho vay	24	(7.877.940.311)	12.674.194.138
26	3. Chi phí hoạt động tự doanh		(3.238.105.143)	(2.929.485.497)
27	4. Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán		(63.308.387.262)	(59.822.233.785)
30	5. Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		(9.086.526.014)	(9.710.849.534)
31	6. Chi phí hoạt động tư vấn tài chính		(6.590.725.473)	(8.236.520.197)
32	7. Chi phí các dịch vụ khác		(8.423.348.014)	(7.799.635.187)
40	Cộng chi phí hoạt động		(241.588.028.422)	(214.887.598.405)
	III. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
41	1. Chênh lệch lãi tỉ giá hối đoái đã thực hiện và chưa thực hiện		-	119.046
42	2. Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi không cố định		19.066.308.146	15.915.748.286
50	Cộng doanh thu hoạt động tài chính		19.066.308.146	15.915.867.332

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	IV. CHI PHÍ TÀI CHÍNH			
51	1. Chênh lệch lỗ tỉ giá hối đoái đã và chưa thực hiện		(287.184)	(1.976.854)
52	2. Chi phí lãi vay	25	(32.741.145.600)	(39.502.779.067)
60	Cộng chi phí tài chính		(32.741.432.784)	(39.504.755.921)
62	V. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN	26	(70.202.905.480)	(66.537.616.758)
70	VI. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG		152.145.089.513	161.679.071.124
	VII. THU NHẬP VÀ CHI PHÍ KHÁC			
71	1. Thu nhập khác	27	311.980.118	394.272.728
72	2. Chi phí khác	27	(353.585.000)	(493.614.540)
80	Cộng kết quả hoạt động khác		(41.604.882)	(99.341.812)
90	VIII. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ		152.103.484.631	161.579.729.312
91	1. Lợi nhuận đã thực hiện		122.240.448.203	153.708.692.845
92	2. Lợi nhuận chưa thực hiện		29.863.036.428	7.871.036.467
100	IX. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (TNDN)	28	(21.506.355.579)	(17.730.426.642)
100.1	1. Chi phí thuế TNDN hiện hành	28.1	(18.994.067.669)	(17.438.933.665)
100.2	2. Thu nhập thuế TNDN hoãn lại	28.2	(2.512.287.910)	(291.492.977)
200	X. LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN		130.597.129.052	143.849.302.670
300	XI. THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC SAU THUẾ TNDN	30	17.007.237.754	7.746.376.000
301	1. Lãi từ đánh giá lại các tài sản tài chính sẵn sàng để bán		17.007.237.754	7.746.376.000
400	Tổng thu nhập toàn diện		17.007.237.754	7.746.376.000

Bà Vũ Thị Thùy Linh
Người lập
Phó phòng Tài chính Kế toán

Bà Nguyễn Hồng Thùy
Người phê duyệt
Trưởng phòng Tài chính Kế toán

Ông Như Đình Hòa
Người phê duyệt
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 26 tháng 3 năm 2021

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	1. Tiền đã chi mua các tài sản tài chính		(49.815.123.802.880)	(52.573.822.607.317)
02	2. Tiền đã thu từ bán các tài sản tài chính		49.045.608.295.553	52.909.923.549.908
04	3. Cổ tức đã nhận		55.484.384.749	61.651.057.392
05	4. Tiền lãi đã thu		197.039.986.370	211.413.716.856
06	5. Tiền chi trả lãi vay cho hoạt động của CTCK		(29.745.683.268)	(50.545.315.983)
07	6. Tiền chi trả Tổ chức cung cấp dịch vụ cho CTCK		(31.988.135.014)	(35.559.136.855)
08	7. Tiền chi trả cho người lao động		(82.704.353.403)	(72.426.656.407)
09	8. Tiền chi nộp thuế liên quan đến hoạt động CTCK		(45.799.497.250)	(43.749.076.104)
11	9. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh		15.553.036.953.265	27.363.412.689.093
12	10. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh		(15.161.386.323.144)	(27.937.394.363.652)
20	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động kinh doanh		(315.578.175.022)	(167.096.143.069)
	II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
21	1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ, BĐSĐT và các tài sản khác		(5.206.260.000)	(5.274.206.154)
30	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(5.206.260.000)	(5.274.206.154)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
33	1. Tiền vay gốc		1.451.000.000.000	1.078.690.000.000
33.2	1.1 Tiền vay khác		1.451.000.000.000	1.078.690.000.000
34	2. Tiền chi trả nợ gốc vay		(1.156.000.000.000)	(1.119.682.200.000)
34.3	2.1 Tiền chi trả gốc vay khác		(1.156.000.000.000)	(1.119.682.200.000)
36	3. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu		(71.519.982.900)	(71.707.608.460)
40	Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động tài chính		223.480.017.100	(112.699.808.460)
50	IV. GIẢM TIỀN THUẦN TRONG NĂM		(97.304.417.922)	(285.070.157.683)
60	V. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU NĂM	5	171.303.263.038	456.373.420.721
61	Tiền		171.303.263.038	456.373.420.721
70	VI. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI NĂM	5	73.998.845.116	171.303.263.038
71	Tiền		73.998.845.116	171.303.263.038

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	I. Lưu chuyển tiền hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng			
01	1. Tiền thu bán chứng khoán môi giới cho khách hàng		57.693.377.697.567	54.392.648.561.090
02	2. Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng		(56.713.771.038.156)	(50.919.531.828.214)
07	3. Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		18.467.797.904.724	22.119.487.058.792
09	4. Chi trả phí lưu ký chứng khoán của khách hàng		(2.321.461.883)	(2.863.395.590)
12	5. Tiền thu của Tổ chức phát hành chứng khoán		2.555.622.588.198	2.240.883.856.133
13	6. Tiền chi trả Tổ chức phát hành chứng khoán		(2.479.622.881.084)	(2.276.253.929.675)
	7. Thu khác từ hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng		43.763.692.732.623	42.713.303.858.299
	8. Chi khác từ hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng		(62.515.343.805.102)	(68.437.081.991.561)
20	Tăng/(giảm) tiền thuần trong năm		769.431.736.887	(169.407.810.726)
	II. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm của khách hàng			
30	Tiền gửi ngân hàng đầu năm:			
31	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	22.7	406.620.375.774	576.028.186.500
32	- Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	22.7	183.147.762.589	334.587.083.227
34	- Tiền gửi của Tổ chức phát hành		223.301.242.574	235.604.670.445
35			171.370.611	5.836.432.828

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

PHÂN LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HOẠT ĐỘNG MÔI GIỚI, ỦY THÁC CỦA KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
40	III. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm của khách hàng			
41	Tiền gửi ngân hàng cuối năm:		1.176.052.112.661	406.620.375.774
42	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	22.7	599.761.946.315	183.147.762.589
43	- Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	22.7	493.104.582.949	223.301.242.574
45	- Tiền gửi của Tổ chức phát hành		83.185.583.397	171.370.611

Bà Vũ Thị Thủy Linh
Người lập
Phó phòng Tài chính Kế toán

Bà Nguyễn Hồng Thùy
Người phê duyệt
Trưởng phòng Tài chính Kế toán

Ông Nhữ Đình Hòa
Người phê duyệt
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 26 tháng 3 năm 2021

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B04-CTCK

BÁO CÁO TÍNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số đầu năm		Số tăng/(giảm)		Số cuối năm		Đơn vị tính: VND
		Ngày 01/01/2019	Ngày 01/01/2020	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31		Ngày 31/12/2019	Ngày 31/12/2020	
		1	2	Tăng	Giảm	Tăng	Giảm	
I. BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	B							
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	21	1.332.095.854.220	1.332.095.854.220	-	-	-	-	1.332.095.854.220
1.1 Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết		722.339.370.000	722.339.370.000	-	-	-	-	722.339.370.000
1.2 Trạng dư vốn cổ phần		610.253.166.720	610.253.166.720	-	-	-	-	610.253.166.720
1.3 Cổ phiếu quỹ		(496.682.500)	(496.682.500)	-	-	-	-	(496.682.500)
2. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		36.121.049.159	42.517.552.484	6.396.503.325	-	5.251.470.438	-	42.517.552.484
3. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ		36.121.049.159	42.517.552.484	6.396.503.325	-	5.251.470.438	-	42.517.552.484
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản		23.148.061.854	30.894.437.854	13.692.850.000	(5.946.474.000)	47.769.867.194	(30.762.629.440)	30.894.437.854
5. Lợi giá trị hợp lý phân phối	29	264.666.028.072	358.607.795.379	135.509.609.995	(41.567.842.688)	132.380.157.272	(91.779.859.468)	358.607.795.379
5.1 Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện		294.233.027.901	380.595.251.718	127.930.066.505	(41.567.842.688)	105.029.408.754	(91.779.859.468)	380.595.251.718
5.2 (Lỗ)/lợi nhuận sau thuế chưa thực hiện		(29.566.999.829)	(21.987.456.339)	7.579.543.490	-	27.350.748.518	-	(21.987.456.339)
TỔNG CỘNG		1.692.152.042.464	1.806.633.192.421	161.995.466.645	(47.514.316.688)	190.652.965.342	(122.542.488.908)	1.806.633.192.421
								1.874.743.668.855

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

1. THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("Công ty") là một công ty cổ phần được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép thành lập số 4640/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hà Nội cấp ngày 01 tháng 10 năm 1999, Giấy phép Hoạt động Kinh doanh số 01/GPHĐKD ngày 26 tháng 11 năm 1999 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp và Quyết định số 36/GPĐC-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 02 tháng 8 năm 2017 điều chỉnh Giấy phép hoạt động kinh doanh chứng khoán số 01/GPHĐKD.

Hoạt động chính trong năm hiện tại của Công ty bao gồm cung cấp các dịch vụ môi giới chứng khoán, lưu ký chứng khoán, tự doanh và bảo lãnh phát hành chứng khoán, tư vấn tài chính, tư vấn đầu tư chứng khoán và các dịch vụ tài chính khác theo quy định của Bộ Tài chính.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Công ty có trụ sở chính tại tầng 2 và 3, tòa nhà số 72 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội và Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh tại Tòa nhà Tập đoàn Bảo Việt – số 233 Đồng Khởi, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Công ty có các phòng giao dịch sau:

<i>Tên Phòng giao dịch</i>	<i>Địa chỉ</i>
1. Phòng giao dịch Trụ sở chính (Hà Nội)	72 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
2. Phòng giao dịch số 1 (Hà Nội)	94 Bà Triệu, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
3. Phòng giao dịch Thanh Xuân (Hà Nội)	Tầng 10, tòa nhà văn phòng Hapulico – Số 1 Nguyễn Huy Tưởng – Thanh Xuân – Hà Nội
4. Phòng giao dịch Láng Hạ (Hà Nội)	Tầng 12, tòa nhà 14 Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội
5. Phòng giao dịch Cao Thắng (TP Hồ Chí Minh)	90 Cao Thắng, Quận 3, TP Hồ Chí Minh
6. Phòng giao dịch 11 Nguyễn Công Trứ (TP Hồ Chí Minh)	11 Nguyễn Công Trứ, Quận 1, TP Hồ Chí Minh
7. Phòng giao dịch 233 Đồng Khởi (TP Hồ Chí Minh)	233 Đồng Khởi, Quận 1, TP Hồ Chí Minh
8. Phòng giao dịch Lê Hồng Phong (TP Hồ Chí Minh)	Tầng 1 & 2 số 174 Lê Hồng Phong, Phường 3, Quận 5, TP Hồ Chí Minh

Những đặc điểm chính về hoạt động của Công ty

Quy mô vốn

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, tổng vốn điều lệ của Công ty là 722.339.370.000 VND. Vốn chủ sở hữu của Trụ sở chính Công ty là 1.874.743.668.855 VND. Tổng tài sản của Trụ sở chính Công ty là 3.394.320.478.604 VND.

Mục tiêu đầu tư

Là công ty chứng khoán niêm yết trên thị trường chứng khoán Việt Nam với hoạt động chính bao gồm môi giới chứng khoán; tự doanh chứng khoán; bảo lãnh phát hành chứng khoán; tư vấn tài chính và đầu tư chứng khoán, Công ty hoạt động với mục tiêu là đóng góp cho sự phát triển của thị trường chứng khoán, đem lại lợi ích cho khách hàng, các nhà đầu tư và cổ đông của Công ty.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

1. THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP (tiếp theo)

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

Hạn chế đầu tư

Công ty tuân thủ quy định tại Điều 44, Thông tư số 210/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 11 năm 2012 hướng dẫn về thành lập và hoạt động công ty chứng khoán và Thông tư số 07/2016/TT-BTC ngày 18 tháng 01 năm 2016 của Bộ Tài Chính sửa đổi bổ sung một số điều của Thông tư số 210/2012/TT-BTC và các quy định hiện hành về hạn chế đầu tư. Một số quy định hiện hành về hạn chế đầu tư như sau:

- ▶ Công ty chứng khoán không được mua, góp vốn mua bất động sản trừ trường hợp để sử dụng làm trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của công ty chứng khoán.
- ▶ Công ty chứng khoán mua, đầu tư vào bất động sản và tài sản cố định theo nguyên tắc giá trị còn lại của tài sản cố định và bất động sản không được vượt quá năm mươi phần trăm (50%) giá trị tổng tài sản của công ty chứng khoán.
- ▶ Tổng giá trị đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp của công ty chứng khoán không được vượt quá 70% vốn chủ sở hữu. Công ty chứng khoán được cấp phép thực hiện nghiệp vụ tự doanh chứng khoán được phép mua bán lại trái phiếu niêm yết theo quy định có liên quan về mua bán lại trái phiếu chính phủ.
- ▶ Công ty chứng khoán không được trực tiếp hoặc ủy thác thực hiện các nghiệp vụ sau: Đầu tư vào cổ phiếu hoặc phần vốn góp của công ty có sở hữu trên năm mươi phần trăm (50%) vốn điều lệ của công ty chứng khoán, trừ trường hợp mua cổ phiếu lẻ lẻ theo yêu cầu của khách hàng; Cùng với người có liên quan đầu tư từ năm phần trăm (5%) trở lên vốn điều lệ của công ty chứng khoán khác; Đầu tư quá hai mươi phần trăm (20%) tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức niêm yết; Đầu tư quá mười lăm phần trăm (15%) tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức chưa niêm yết, quy định này không áp dụng đối với chứng chỉ quỹ thành viên, quỹ hoán đổi danh mục và quỹ mở; Đầu tư hoặc góp vốn quá mười lăm phần trăm (15%) vốn chủ sở hữu tổng số vốn góp của một công ty trách nhiệm hữu hạn hoặc dự án kinh doanh; Đầu tư hoặc góp vốn quá mười lăm phần trăm (15%) vốn chủ sở hữu vào một tổ chức hoặc dự án kinh doanh; Đầu tư quá bảy mươi phần trăm (70%) vốn chủ sở hữu vào cổ phiếu, phần vốn góp và dự án kinh doanh, trong đó không được đầu tư quá hai mươi phần trăm (20%) vốn chủ sở hữu vào cổ phiếu chưa niêm yết, phần vốn góp và dự án kinh doanh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

2.1 Mục đích lập báo cáo tài chính của trụ sở chính

Công ty có Trụ sở chính và chi nhánh tại thành phố Hồ Chí Minh như được trình bày tại Thuyết minh số 1. Công ty đã lập báo cáo tài chính này của Trụ sở chính Công ty nhằm đáp ứng các yêu cầu về công bố thông tin, cụ thể là theo quy định tại Thông tư số 155/2015/TT-BTC - Hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán và Công văn số 1419/UBCK-PTTT – Hướng dẫn Thông tư số 52/2012/TT-BTC. Cũng theo quy định tại các văn bản này, Công ty cũng đã lập báo cáo tài chính tổng hợp (bao gồm Trụ sở chính Công ty và chi nhánh tại Thành phố Hồ Chí Minh) cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 để ngày 26 tháng 3 năm 2021.

Người sử dụng báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty nên đọc báo cáo này cùng với báo cáo tài chính Tổng hợp nói trên để có được các thông tin đầy đủ về tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu tổng hợp của toàn Công ty.

2.2 Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty được trình bày bằng đồng Việt Nam ("đồng" hoặc "VND") phù hợp với Chế độ kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán được quy định tại Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính, Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung và thay thế Phụ lục 02 và 04 của Thông tư số 210/2014/TT-BTC, Thông tư số 146/2014/TT-BTC ngày 6 tháng 10 năm 2014 hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam khác do Bộ Tài chính ban hành theo:

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

2.3 Hình thức sổ kế toán áp dụng

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

2.4 Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc ngày 31 tháng 12.

Công ty cũng lập báo cáo tài chính cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 hàng năm và báo cáo tài chính quý cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc lần lượt tại ngày 31 tháng 3, 30 tháng 6, 30 tháng 9 và 31 tháng 12 hàng năm.

2.5 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty được lập bằng đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán của Công ty là VND.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

3. TUYÊN BỐ VỀ VIỆC TUÂN THỦ CHUẨN MỤC KẾ TOÁN VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN VIỆT NAM

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

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

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

Các chính sách kế toán của Công ty sử dụng để lập báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty được áp dụng nhất quán với với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 và báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019.

4.1 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng của công ty chứng khoán, các khoản đầu tư ngắn hạn, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

Khoản chênh lệch tăng do đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL theo giá trị hợp lý so với kỳ trước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động của Trụ sở chính Công ty trên khoản mục "*Chênh lệch tăng về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL*". Khoản chênh lệch giảm do đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL theo giá trị hợp lý so với kỳ trước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động của Trụ sở chính Công ty trên khoản mục "*Chênh lệch giảm về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL*".

Chi phí mua các tài sản tài chính FVTPL được ghi nhận vào chi phí giao dịch mua các tài sản tài chính của báo cáo kết quả hoạt động của Trụ sở chính Công ty ngay khi phát sinh.

4.3 Tài sản tài chính nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)

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

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

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

Giá trị phân bổ của 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).

Phương pháp lãi suất thực là một phương pháp tính toán chi phí phân bổ về thu nhập lãi hoặc chi phí lãi trong năm 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 năm hạn ngắn hơn, nếu cần thiết, trở về giá trị ghi sổ hiện tại ròng của tài sản hoặc nợ tài chính.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.4 Các khoản cho vay

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

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

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

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

Cho vay margin

Cho vay margin là việc nhà đầu tư mua cổ phiếu có sử dụng hạn mức tín dụng do Công ty cấp. Nó được đảm bảo bằng khoản ứng trước bằng tiền hoặc thế chấp bằng chính cổ phiếu được mua. Cho vay margin được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản cho vay margin tiếp tục được ghi nhận theo giá gốc và định kỳ được đánh giá suy giảm giá trị (nếu có).

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

4.5 Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)

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

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

Các tài sản tài chính AFS được ghi nhận ban đầu theo giá gốc (giá mua cộng các chi phí giao dịch phát sinh trực tiếp từ việc mua các tài sản tài chính này). Sau ghi nhận ban đầu, tài sản tài chính AFS được ghi nhận theo giá trị hợp lý, trừ trường hợp không thể xác định được giá trị hợp lý một cách đáng tin cậy. Trường hợp này, tài sản tài chính AFS sẽ tiếp tục được hạch toán theo giá gốc.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.5 Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS) (tiếp theo)

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

Tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính của Trụ sở chính Công ty, Công ty cũng đánh giá liệu có hay không bằng chứng khách quan rằng tài sản tài chính AFS bị suy giảm giá trị. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động của Trụ sở chính Công ty trên khoản mục "*Chi phí dự phòng tài sản tài chính, xử lý tổn thất các khoản phải thu khó đòi, lỗ suy giảm tài sản tài chính và chi phí đi vay của các khoản cho vay*".

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

4.6 Xác định giá trị hợp lý

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

- ▶ Giá trị thị trường của chứng khoán niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh là giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày đánh giá giá trị chứng khoán.
- ▶ Đối với cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết và các doanh nghiệp nhà nước thực hiện cổ phần hóa dưới hình thức chào bán chứng khoán ra công chúng (Upcom) thì giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch trên hệ thống liền kề gần nhất trước ngày lập dự phòng.
- ▶ Đối với chứng khoán niêm yết bị hủy hoặc bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch kể từ ngày giao dịch thứ sáu trở đi, giá chứng khoán thực tế là giá trị sổ sách tại ngày lập Báo cáo tình hình tài chính của Trụ sở chính Công ty gần nhất.
- ▶ Đối với chứng khoán chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCoM) thì giá chứng khoán thực tế trên thị trường là giá trung bình của các mức giá giao dịch thực tế theo báo giá của ba (03) công ty chứng khoán có giao dịch tại thời điểm gần nhất nhưng không quá một tháng tính đến thời điểm đánh giá giá trị chứng khoán.

Các chứng khoán không có giá tham khảo từ các nguồn trên sẽ được đánh giá giá trị hợp lý dựa trên việc xem xét tình hình tài chính và giá trị sổ sách của tổ chức phát hành tại ngày đánh giá giá trị chứng khoán.

Cho mục đích xác định thu nhập chịu thuế TNDN, cơ sở tính thuế của các tài sản tài chính của Công ty được xác định bằng giá gốc trừ đi giá trị dự phòng giảm giá. Theo đó, giá trị thị trường của chứng khoán cho mục đích trích lập dự phòng được xác định theo quy định của Thông tư 146/2014/TT-BTC.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.7 Ngừng ghi nhận tài sản tài chính

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

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

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

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

4.8 Phân loại lại tài sản tài chính

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

Công ty chứng khoán khi bán các tài sản tài chính không thuộc loại tài sản tài chính FVTPL phải thực hiện phân loại lại các tài sản tài chính từ các loại tài sản khác có liên quan về tài sản tài chính FVTPL. Các chênh lệch đánh giá lại tài sản tài chính AFS hiện đang theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý*" sẽ được ghi nhận vào tài khoản doanh thu hoặc chi phí tương ứng tại ngày phân loại lại các tài sản tài chính AFS khi bán.

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

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

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

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

Các tài sản được đem đi thế chấp/cầm cố được theo dõi trên báo cáo tình hình tài chính của Trụ sở chính Công ty theo nguyên tắc phù hợp với loại tài sản mà tài sản đó được phân loại.

4.10 Các khoản phải thu

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

Các khoản phải thu được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo tổn thất dự kiến có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, giam giữ, xét xử, đang thi hành án hoặc đã chết. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động của Trụ sở chính Công ty trên khoản mục "*Chi phí quản lý doanh nghiệp*" trong năm.

Mức trích lập dự phòng đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 8 tháng 8 năm 2019 như sau:

<i>Thời gian quá hạn</i>	<i>Mức trích dự phòng</i>
Từ trên sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

4.11 Tài sản cố định

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.12 Khấu hao và hao mòn

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

Máy móc thiết bị	3 - 8 năm
Phương tiện vận tải	6 - 8 năm
Thiết bị, dụng cụ quản lý	3 - 5 năm
Phần mềm máy tính	3 - 5 năm
Tài sản khác	3 - 5 năm

4.13 Thuê tài sản

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

Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động của Trụ sở chính Công ty theo phương pháp đường thẳng dựa theo thời hạn của hợp đồng thuê.

4.14 Chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước của chi phí tương ứng với các lợi ích kinh tế được tạo ra từ các chi phí này.

Các loại chi phí sau đây được hạch toán vào chi phí trả trước dài hạn để phân bổ dần từ một (1) đến năm (5) năm vào báo cáo kết quả hoạt động của Trụ sở chính Công ty:

- ▶ Chi phí cải tạo văn phòng;
- ▶ Chi phí thuê văn phòng; và
- ▶ Chi phí vật dụng văn phòng.

4.15 Các hợp đồng bán và cam kết mua lại

Những tài sản được bán đồng thời cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai (các hợp đồng mua lại) không được ghi giảm trên báo cáo tình hình tài chính. Khoản tiền nhận được theo các hợp đồng mua lại này được ghi nhận là khoản nợ phải trả trên báo cáo tình hình tài chính và phần chênh lệch giữa giá bán và giá cam kết mua lại trong tương lai được xem như là chi phí lãi và được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào kết quả hoạt động của Trụ sở chính công ty trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng mua lại.

4.16 Trái phiếu phát hành

Trái phiếu do Công ty phát hành được ghi nhận ban đầu theo mệnh giá. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản trái phiếu phát hành được ghi nhận theo giá trị phân bổ sử dụng phương pháp lãi suất thực.

4.17 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.18 Lợi ích của nhân viên

4.18.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Công ty khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Công ty đóng góp vào trợ cấp hưu trí này bằng việc đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17.5% lương cơ bản hàng tháng của họ. Ngoài ra, Công ty không phải có một nghĩa vụ nào khác về trợ cấp nghỉ hưu của nhân viên, ngoài nghĩa vụ đóng tiền cho Bảo hiểm Xã hội hàng tháng.

4.18.2 Trợ cấp thôi việc phải trả

Theo Điều 48 Bộ Luật Lao động số 10/2012/QH13 có hiệu lực ngày 1 tháng 5 năm 2013, Công ty có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc.

4.18.3 Bảo hiểm thất nghiệp

Theo quy định hiện hành, Công ty có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp.

4.19 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Các nghiệp vụ phát sinh bằng các đơn vị tiền tệ khác với đơn vị tiền tệ kế toán của Công ty (VND) được hạch toán theo tỷ giá giao dịch của ngân hàng thương mại tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Tại ngày kết thúc năm tài chính, các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được đánh giá lại như sau:

- ▶ Các khoản mục tài sản được đánh giá lại sử dụng tỷ giá mua ngoại tệ của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch.
- ▶ Các khoản mục nợ phải trả được đánh giá lại sử dụng tỷ giá bán ngoại tệ của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch.

Tất cả các khoản chênh lệch tỷ giá thực tế phát sinh trong năm và chênh lệch do đánh giá lại số dư tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối năm được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động của Trụ sở chính Công ty.

4.20 Cổ phiếu quỹ

Các công cụ vốn chủ sở hữu được Công ty mua lại (cổ phiếu quỹ) được ghi nhận theo nguyên giá và trừ vào vốn chủ sở hữu. Công ty không ghi nhận các khoản lãi/(lỗ) khi mua, bán, phát hành hoặc hủy các công cụ vốn chủ sở hữu của mình.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.21 Ghi nhận doanh thu

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

Doanh thu hoạt động môi giới chứng khoán

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

Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán

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

Thu nhập khác

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

Thu nhập lãi

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

Cổ tức

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

Doanh thu cung cấp dịch vụ khác

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.22 Chi phí đi vay

Chi phí đi vay bao gồm lãi tiền vay và các chi phí khác phát sinh liên quan trực tiếp đến các khoản vay của Công ty. Chi phí đi vay được hạch toán như chi phí phát sinh trong năm.

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

Công ty áp dụng phương pháp bình quân gia quyền vào cuối ngày giao dịch trước để tính giá vốn chứng khoán tự doanh và phương pháp đích danh để tính giá vốn trái phiếu.

4.24 Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập hiện hành

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

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

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

Thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày kết thúc năm tài chính giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng cho mục đích lập báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty.

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.24 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

Thuế thu nhập hoãn lại (tiếp theo)

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

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài chính mà tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực tại ngày kết thúc năm tài chính. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào kết quả hoạt động ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu. Các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi Công ty có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế đối với cùng một đơn vị chịu thuế và Công ty dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

4.25 Vốn chủ sở hữu

Vốn góp của chủ sở hữu

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

Lợi nhuận chưa phân phối

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

- Lợi nhuận chưa thực hiện của kỳ kế toán là số chênh lệch giữa tổng giá trị lãi, lỗ đánh giá lại của các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ hoặc tài sản tài chính khác tính vào lãi/lỗ của Báo cáo kết quả hoạt động của Trụ sở chính Công ty thuộc danh mục tài sản tài chính của Công ty.
- 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 của Trụ sở chính Công ty ngoài các khoản lãi, lỗ do đánh giá lại tài sản tài chính đã được ghi nhận vào lợi nhuận chưa thực hiện.

Các quỹ

Công ty sử dụng lợi nhuận sau thuế hàng năm để trích lập các quỹ theo quy định tại Thông tư số 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2014 như sau:

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

Các quỹ khác được trích lập theo Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông tại cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.26 Phân chia lợi nhuận

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

4.27 Các bên liên quan

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

4.28 Các khoản mục không có số dư

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính của Trụ sở chính Công ty này theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 26 tháng 12 năm 2016 và Thông tư số 146/2014/TT-BTC ngày 06 tháng 10 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành là các khoản mục không có số dư.

T. T. N.
H
G
MINH

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

5. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	<i>Số cuối năm</i> VND	<i>Số đầu năm</i> VND
Tiền	73.998.845.116	171.303.263.038
Tiền mặt tại quỹ	437.070.639	99.244.574
Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động CTCK	73.561.774.477	171.204.018.464
Tổng cộng	73.998.845.116	171.303.263.038

6. GIÁ TRỊ VÀ KHỐI LƯỢNG GIAO DỊCH THỰC HIỆN TRONG NĂM

	<i>Khối lượng</i> <i>giao dịch thực hiện</i> <i>trong năm</i> <i>(đơn vị)</i>	<i>Giá trị</i> <i>giao dịch thực hiện</i> <i>trong năm</i> <i>(VND)</i>
1. Của Công ty		
Cổ phiếu	131.476.211	3.001.210.338.055
Trái phiếu	42.303.935	5.520.020.953.567
Chứng khoán khác	21.728.272	5.859.521.687.623
	195.508.418	14.380.752.979.245
2. Của nhà đầu tư		
Cổ phiếu	3.706.050.628	47.072.182.683.324
Trái phiếu	162.431.402	23.850.022.366.428
Chứng khoán khác	31.096.650	178.483.911.400
	3.899.578.680	71.100.688.961.152

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH

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

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND
Cổ phiếu niêm yết	210.442.200.557	217.175.554.380	189.762.246.176	180.822.550.600
Cổ phiếu chưa niêm yết	4.644.228.700	1.042.377.861	83.272.941.379	70.870.256.777
Chứng chỉ quỹ	66.295.483.783	73.283.680.000	37.661.457.049	39.260.500.000
Trái phiếu doanh nghiệp	245.547.747.429	245.547.747.429	130.374.650.323	130.374.650.323
Tổng cộng	526.929.660.469	537.049.359.670	441.071.294.927	421.327.957.700

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

7.2 Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)

	Số cuối năm		Số đầu năm		Giá trị hợp lý/ Giá trị thuần VND
	Giá gốc VND	Giá trị ghi số VND	Giá trị hợp lý/ Giá trị thuần VND	Giá gốc VND	
NGÂN HẠN					
Ghi nhận theo giá trị hợp lý	16.576.432.682	50.539.170.000	50.539.170.000	16.576.432.682	40.895.760.000
<i>Chứng chỉ quỹ</i>	16.576.432.682	50.539.170.000	50.539.170.000	16.576.432.682	40.895.760.000
Ghi nhận theo giá gốc	90.935.020.977	90.935.020.977	37.235.731.354	91.019.832.497	42.515.376.099
Đầu tư tự doanh khác	18.580.504.253	18.580.504.253	-	18.664.504.253	-
Cổ phiếu (*)	72.354.516.724	72.354.516.724	37.235.731.354	72.355.328.244	42.515.376.099
Tổng cộng	107.511.453.659	141.474.190.977	87.774.901.354	107.596.265.179	83.411.136.099

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

7.2 Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS) (tiếp theo)

	Số cuối năm		Số đầu năm			
	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý/ Giá trị thuần (*) VND	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý/ Giá trị thuần (*) VND
DÀI HẠN						
Ghi nhận theo giá trị hợp lý	112.921.040.000	138.835.397.194	138.835.397.194	92.000.000.000	106.298.720.000	106.298.720.000
Cổ phiếu niêm yết	19.921.040.000	20.515.913.600	20.515.913.600	-	-	-
Chứng chỉ quỹ	93.000.000.000	118.319.483.594	118.319.483.594	92.000.000.000	106.298.720.000	106.298.720.000
Ghi nhận theo giá gốc	14.150.483.000	14.150.483.000	9.782.484.000	14.150.483.000	14.150.483.000	12.282.446.699
Cổ phiếu chưa niêm yết	14.150.483.000	14.150.483.000	9.782.484.000	14.150.483.000	14.150.483.000	12.282.446.699
Tổng cộng	127.071.523.000	152.985.880.194	148.617.881.194	106.150.483.000	120.449.203.000	118.581.166.699

(*): Đối với các tài sản tài chính AFS ghi nhận theo giá gốc, giá trị thuần là giá trị ghi sổ trừ dự phòng suy giảm giá trị.

Handwritten signature and date: 11/2/2021

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Ngắn hạn		
1. Tiền gửi có kỳ hạn		
Các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn (*)	140.815.123.288	10.022.246.575
Tổng cộng	140.815.123.288	10.022.246.575
Dài hạn		
1. Trái phiếu chưa niêm yết		
Trái phiếu Tổ chức Tín dụng (**)	155.743.269.525	-
Tổng cộng	155.743.269.525	-

(*) Các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn bằng đồng Việt Nam tại tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn dưới một (01) năm và được hưởng lãi suất từ 5,2%/năm đến 5,3%/năm.

(**) Các trái phiếu do Tổ chức Tín dụng phát hành có kỳ hạn từ bảy (07) đến tám (08) năm và được hưởng lãi suất từ 6,90%/năm đến 7,55%/năm.

7.4 Các khoản cho vay

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Cho vay margin (*)	1.730.670.665.606	1.287.737.369.585
Cho vay ứng trước	474.882.090.259	226.588.282.295
Tổng cộng	2.205.552.755.865	1.514.325.651.880

(*) Chứng khoán của nhà đầu tư tham gia vào giao dịch vay ký quỹ được Công ty giữ như tài sản đảm bảo cho khoản vay này của nhà đầu tư với Công ty. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và 31 tháng 12 năm 2019, giá trị thị trường của chứng khoán làm tài sản đảm bảo cho các khoản cho vay giao dịch ký quỹ lần lượt là 3.582.731.418.078 VND và 2.638.221.982.566 VND.

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

7.5 Tình hình biến động giá trị thị trường của các tài sản tài chính

Các loại tài sản tài chính	Số cuối năm						Số đầu năm		
	Chênh lệch đánh giá năm nay		Chênh lệch đánh giá năm trước		Giá trị đánh giá lại (VND)	Giá mua (VND)	Chênh lệch tăng (VND)	Chênh lệch giảm (VND)	Giá trị đánh giá lại (VND)
	Chênh lệch tăng (VND)	Chênh lệch giảm (VND)	Chênh lệch tăng (VND)	Chênh lệch giảm (VND)					
Tài sản tài chính FVTPL									
Ngắn hạn	526.929.660.469	23.782.035.116	(13.662.335.915)	537.049.359.670	441.071.294.927	11.220.595.561	(30.963.932.788)	421.327.957.700	
Cổ phiếu	210.442.200.557	16.792.677.897	(10.059.324.074)	217.175.554.380	189.762.246.176	9.178.988.264	(18.118.683.840)	180.822.550.600	
Cổ phiếu OTC	4.644.228.700	1.161.002	(3.603.011.841)	1.042.377.861	83.272.941.379	1.107.297	(12.403.791.899)	70.870.256.777	
Chứng chỉ quỹ niêm yết	66.295.483.783	6.988.196.217	-	73.283.680.000	37.661.457.049	2.040.500.000	(441.457.049)	39.260.500.000	
Trái phiếu	245.547.747.429	-	-	245.547.747.429	130.374.650.323	-	-	130.374.650.323	
Tổng cộng	526.929.660.469	23.782.035.116	(13.662.335.915)	537.049.359.670	441.071.294.927	11.220.595.561	(30.963.932.788)	421.327.957.700	
Tài sản tài chính AFS ghi nhận theo giá trị hợp lý									
Ngắn hạn	16.576.432.682	33.962.737.318	-	50.539.170.000	16.576.432.682	24.319.327.318	-	40.895.760.000	
Chứng chỉ quỹ chưa niêm yết	16.576.432.682	33.962.737.318	-	50.539.170.000	16.576.432.682	24.319.327.318	-	40.895.760.000	
Dài hạn	112.921.040.000	25.914.357.194	-	138.835.397.194	92.000.000.000	14.298.720.000	-	106.298.720.000	
Cổ phiếu	19.921.040.000	594.873.600	-	20.515.913.600	-	-	-	-	
Chứng chỉ quỹ chưa niêm yết	93.000.000.000	25.319.483.594	-	118.319.483.594	92.000.000.000	14.298.720.000	-	106.298.720.000	
Tổng cộng	129.497.472.682	59.877.094.512	-	189.374.567.194	108.576.432.682	38.618.047.318	-	147.194.480.000	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

7.6 Dự phòng suy giảm giá trị tài sản tài chính và tài sản nhận thế chấp

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Ngắn hạn	83.321.740.473	77.943.762.861
Các khoản cho vay	29.622.450.850	29.439.090.550
- Cho vay margin	29.622.450.850	29.439.090.550
Các tài sản tài chính AFS	53.699.289.623	48.504.672.311
- Cổ phiếu	35.118.785.370	29.840.168.058
- Đầu tư tự doanh khác	18.580.504.253	18.664.504.253
Dài hạn	4.367.999.000	1.868.036.301
Các tài sản tài chính AFS	4.367.999.000	1.868.036.301
- Cổ phiếu	4.367.999.000	1.868.036.301
Tổng cộng	87.689.739.473	79.811.799.162

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

7.7 Tình hình lập dự phòng giảm giá các tài sản tài chính

STT	Loại TSTC	Số lượng	Cơ sở lập dự phòng năm nay			Giá trị lập dự phòng năm nay (VND)	Giá trị lập dự phòng năm trước (VND)	Mức (trích lập)/hoàn nhập năm nay (VND)
			Giá số sách kế toán (VND)	Giá thị trường tại thời điểm lập BCTC (VND)	Giá trị lập dự phòng năm nay (VND)			
I	HTM	500.100	296.558.392.813	299.498.263.991	-	-	-	
1	Trái phiếu tổ chức tín dụng	500.100	155.743.269.525	158.510.253.034	-	-	-	
2	Hợp đồng tiền gửi		140.815.123.288	140.988.010.957				
II	Tài sản tài chính cho vay		2.205.552.755.865	2.175.930.305.015	(29.622.450.850)	(29.439.090.550)	(183.360.300)	
	Phải thu khách hàng về giao dịch margin		1.730.670.665.606	1.701.048.214.756	(29.622.450.850)	(29.439.090.550)	(183.360.300)	
	Các khoản cho vay ứng trước		474.882.090.259	474.882.090.259	-	-	-	
III	AFS	8.685.969	105.085.503.977	47.018.215.354	(58.067.288.623)	(50.372.708.612)	(7.694.580.011)	
1	Ngắn hạn	7.055.555	90.935.020.977	37.235.731.354	(53.699.289.623)	(48.504.672.311)	(5.194.617.312)	
	Đầu tư tự doanh khác		18.580.504.253	-	(18.580.504.253)	(18.664.504.253)	84.000.000	
	Cổ phiếu	7.055.555	72.354.516.724	37.235.731.354	(35.118.785.370)	(29.840.168.058)	(5.278.617.312)	
	Công ty Cổ phần Thủy sản Cà Mau	975.000	24.000.000.000	13.572.000.000	(10.428.000.000)	(15.016.350.000)	4.588.350.000	
	Khác	6.080.555	48.354.516.724	23.663.731.354	(24.690.785.370)	(14.823.818.058)	(9.866.967.312)	
2	Dài hạn	1.630.414	14.150.483.000	9.782.484.000	(4.367.999.000)	(1.868.036.301)	(2.499.962.699)	
	Cổ phiếu	1.630.414	14.150.483.000	9.782.484.000	(4.367.999.000)	(1.868.036.301)	(2.499.962.699)	
	Công ty Cổ phần Đầu tư Bất động sản Toàn Cầu (GPINVEST)	1.630.414	14.150.483.000	9.782.484.000	(4.367.999.000)	(1.868.036.301)	(2.499.962.699)	
	Tổng cộng		2.607.196.652.655	2.522.446.784.360	(87.689.739.473)	(79.811.799.162)	(7.877.940.311)	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

8. CÁC KHOẢN PHẢI THU VÀ TRẢ TRƯỚC CHO NGƯỜI BÁN

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Các khoản phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các khoản đầu tư	13.948.873.006	17.888.832.396
Cổ tức	1.305.008.950	3.967.889.500
Dự thu lãi tiền gửi	1.402.130.538	2.884.364.028
Dự thu lãi margin	11.241.733.518	11.036.578.868
Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	2.501.443.288	2.942.702.114
Phải thu khác	17.942.927.029	27.263.485.838
	34.393.243.323	48.095.020.348
Trả trước cho người bán	4.696.645.095	5.900.697.898
Công ty TNHH kỹ thuật sáng tạo (Innotech)	-	1.404.480.000
Công ty TNHH Nam Nhất	2.800.000.000	2.800.000.000
Công ty TNHH Religare Technova Global Solutions Việt Nam	1.447.875.000	1.447.875.000
Khác	448.770.095	248.342.898
	4.696.645.095	5.900.697.898
Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu và trả trước cho người bán (*)	(15.732.303.699)	(15.732.303.699)
Tổng cộng	23.357.584.719	38.263.414.547

(*) Chi tiết dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu và trả trước cho người bán

Loại phải thu khó đòi	Giá trị phải thu khó đòi tại 31.12.2020	Số dự phòng đầu năm	Số trích lập trong năm	Số hoàn nhập trong năm	Số dự phòng cuối năm
Dự phòng nợ phải thu khác khó đòi	15.732.303.699	15.732.303.699	-	-	15.732.303.699
Các khoản phải thu	11.484.428.699	11.484.428.699	-	-	11.484.428.699
Nguyễn Phương Nam	4.000.000.000	4.000.000.000	-	-	4.000.000.000
Nguyễn Mạnh Giao	1.780.000.000	1.780.000.000	-	-	1.780.000.000
Hà Thanh Hải	1.685.000.000	1.685.000.000	-	-	1.685.000.000
Khác	4.019.428.699	4.019.428.699	-	-	4.019.428.699
Trả trước cho người bán	4.247.875.000	4.247.875.000	-	-	4.247.875.000
Công ty TNHH Nam Nhất	2.800.000.000	2.800.000.000	-	-	2.800.000.000
Công ty TNHH Religare Technova Global Solutions Việt Nam	1.447.875.000	1.447.875.000	-	-	1.447.875.000
Tổng cộng	15.732.303.699	15.732.303.699	-	-	15.732.303.699

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

9. TÀI SẢN NGẮN HẠN KHÁC

	<i>Số cuối năm</i> VND	<i>Số đầu năm</i> VND
Tạm ứng	155.567.410	465.827.230
Vật tư văn phòng, công cụ, dụng cụ	421.546.625	436.713.450
Chi phí trả trước ngắn hạn	1.263.408.811	1.476.547.066
<i>Chi phí bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên</i>	441.021.259	375.723.088
<i>Chi phí bảo trì bảo dưỡng phần mềm</i>	577.675.000	691.348.303
<i>Khác</i>	244.712.552	409.475.675
Tổng cộng	1.840.522.846	2.379.087.746

12-1
TY
HUU
/OU
AN
50

B. U. HUU. AN. 20. 12. 11

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

10. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

Nguyên giá	Máy móc thiết bị VND	Phương tiện vận tải VND	Thiết bị dụng cụ quản lý VND	Tài sản cố định khác VND	Tổng cộng VND
Ngày 01 tháng 01 năm 2020	22.156.350.331	4.664.759.907	248.648.500	56.770.560	27.126.529.298
Mua trong năm	2.790.480.000	-	-	-	2.790.480.000
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	24.946.830.331	4.664.759.907	248.648.500	56.770.560	29.917.009.298
Giá trị khấu hao lũy kế					
Ngày 01 tháng 01 năm 2020	11.440.128.575	1.548.695.197	218.335.873	56.770.560	13.263.930.205
Khấu hao trong năm	3.355.964.153	598.585.620	25.340.004	-	3.979.889.777
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	14.796.092.728	2.147.280.817	243.675.877	56.770.560	17.243.819.982
Giá trị còn lại					
Ngày 01 tháng 01 năm 2020	10.716.221.756	3.116.064.710	30.312.627	-	13.862.599.093
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	10.150.737.603	2.517.479.090	4.972.623	-	12.673.189.316

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 7.354.074.530 VND (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 7.354.074.530 VND).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

11. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	<i>Phần mềm VND</i>	<i>Tài sản vô hình khác VND</i>	<i>Tổng cộng VND</i>
Nguyên giá			
Ngày 01 tháng 01 năm 2020	11.562.462.834	2.967.788.256	14.530.251.090
Tăng trong năm	1.785.780.000		1.785.780.000
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	13.348.242.834	2.967.788.256	16.316.031.090
Giá trị hao mòn lũy kế			
Ngày 01 tháng 01 năm 2020	9.322.569.383	2.967.788.256	12.290.357.639
Hao mòn trong năm	1.336.161.363	-	1.336.161.363
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	10.658.730.746	2.967.788.256	13.626.519.002
Giá trị còn lại			
Ngày 01 tháng 01 năm 2020	2.239.893.451	-	2.239.893.451
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	2.689.512.088	-	2.689.512.088

Nguyên giá tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 10.944.836.440 VND (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 10.944.836.440 VND).

12. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Chi phí thuê văn phòng	9.429.706.626	18.859.413.282
Chi phí vật dụng văn phòng	653.096.688	1.063.208.965
Chi phí cải tạo văn phòng	-	1.771.002.691
Chi phí phát hành trái phiếu	-	337.027.307
Chi phí khác	599.778.639	391.460.064
Tổng cộng	10.682.581.953	22.422.112.309

13. TIỀN NỢP QUỸ HỖ TRỢ THANH TOÁN

Biến động tiền nợp Quỹ hỗ trợ thanh toán trong năm như sau:

	<i>VND</i>
Tại ngày 01 tháng 01 năm 2019	20.000.000.000
Tiền lãi đã phân bổ trong năm	1.178.977.487
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019	21.178.977.487
Tiền lãi đã nhận trong năm	(1.178.977.487)
Tiền lãi đã phân bổ trong năm	1.350.120.520
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	21.350.120.520

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

14. VAY NGẮN HẠN

	Số dư đầu năm VND	Số vay trong năm VND	Số đã trả trong năm VND	Số dư cuối năm VND
Vay ngắn hạn (*)	100.000.000.000	1.651.000.000.000	856.000.000.000	895.000.000.000
Tổng cộng	100.000.000.000	1.651.000.000.000	856.000.000.000	895.000.000.000

(*) Các khoản vay bằng đồng Việt Nam với tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn dưới một (01) năm và lãi suất từ 4,0% đến 5,5%/năm.

15. PHẢI TRẢ HOẠT ĐỘNG GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Phải trả Sở Giao dịch Chứng khoán	4.717.498.964	2.267.115.582
Phải trả Trung tâm Lưu ký Chứng khoán	618.071.269	540.072.786
Tổng cộng	5.335.570.233	2.807.188.368

16. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Phải trả các bên liên quan (<i>thuyết minh 31.1</i>)	521.445.103	263.133.424
Công ty TNHH Thời trang May Bình Minh	112.446.600	112.446.600
Công ty CP Giải pháp Phần mềm tài chính	1.533.390.000	-
Công ty Cổ phần, Thương mại và Dịch vụ tổng hợp GTC Việt Nam	181.029.318	-
Phải trả mua tài sản tài chính	4.024.930.000	-
Đối tượng khác	66.678.240	66.437.400
Tổng cộng	6.439.919.261	442.017.424

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

17. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỢ NHÀ NƯỚC

STT	Chi tiêu	Số đầu năm VND	Số phải nộp trong năm VND	Số đã nộp trong năm VND	Số cuối năm VND
1	Thuế thu nhập cá nhân - Của nhân viên Công ty - Của nhà đầu tư cá nhân	2.612.923.887 640.535.996 1.972.387.891	42.887.832.913 13.452.313.362 29.435.519.551	(40.313.076.254) (13.216.512.747) (27.096.563.507)	5.187.680.546 876.336.611 4.311.343.935
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp (thuyết minh 28.1)	3.506.126.079	19.439.824.724	(17.685.611.649)	5.260.339.154
3	Thuế giá trị gia tăng hàng bán nội địa	690.100	1.158.246.666	(986.122.910)	172.813.856
4	Các loại thuế khác	74.852.620	(50.576.565)	-	24.276.055
	Tổng cộng	6.194.592.686	63.435.327.738	(58.984.810.813)	10.645.109.611

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

18. CHI PHÍ PHẢI TRẢ NGẮN HẠN

	<i>Số cuối năm</i> VND	<i>Số đầu năm</i> VND
Trích trước chi phí giới thiệu khách hàng	547.111.641	408.796.661
Trích trước chi phí dịch vụ mua ngoài	1.515.424.978	1.443.196.415
Trích trước lãi vay tổ chức tài chính	2.763.287.673	249.315.068
	4.825.824.292	2.101.308.144

19. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ, PHẢI NỢP KHÁC NGẮN HẠN

	<i>Số cuối năm</i> VND	<i>Số đầu năm</i> VND
Phải trả mua cổ phiếu tự doanh	100.734.076.405	-
Đặt cọc môi giới trái phiếu	200.000.000.000	-
Phải trả hợp đồng quản lý tiền gửi (1)	109.326.896.706	-
Phải trả khác	6.631.356.824	8.965.210.221
	416.692.329.935	8.965.210.221

(1) Phải trả gốc hợp đồng quản lý tiền gửi là các khoản tiền gửi của nhà đầu tư mà Công ty nhận quản lý theo quy định của hợp đồng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

20. TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH DÀI HẠN

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Gốc trái phiếu	100.000.000.000	400.000.000.000
Lãi dự trả theo phương pháp lãi suất thực	251.422.216	387.697.434
	100.251.422.216	400.387.697.434

Trái phiếu phát hành dài hạn bao gồm 1.000.000 trái phiếu BVSC_BOND_2019 với mệnh giá 100.000 đồng/trái phiếu (tổng cộng mệnh giá 100.000.000.000 VND). Đây là trái phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi do Công ty phát hành theo Nghị quyết số 27/2019/NQ-HĐQT ngày 12 tháng 11 năm 2019 của Hội đồng Quản trị Công ty. Trái phiếu có kỳ hạn hai (2) năm được phát hành với lãi suất cố định 8,5%/năm. Trái phiếu do Công ty phát hành được đảm bảo bằng khoản phải thu khách hàng đối với dịch vụ giao dịch kỳ quỹ của Công ty.

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

21. VỐN CHỦ SỞ HỮU

	Vốn đầu tư của chủ sở hữu VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Cổ phiếu quỹ VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ VND	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ VND	Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý VND	Lợi nhuận chưa phân phối VND	Tổng cộng VND
Số dư đầu năm	722.339.370.000	610.253.166.720	(496.682.500)	42.517.552.484	42.517.552.484	30.894.437.854	358.607.795.379	1.806.633.192.421
Cổ tức trả cho chủ sở hữu (i)	-	-	-	-	-	-	(72.200.145.000)	(72.200.145.000)
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (i)	-	-	-	-	-	-	(9.076.773.592)	(9.076.773.592)
Nhận lãi từ chi nhánh Lợi nhuận sau thuế trong năm	-	-	-	-	-	-	1.783.028.220	1.783.028.220
Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	-	-	-	5.251.470.438	5.251.470.438	-	(10.502.940.876)	-
Chênh lệch đánh giá lại AFS	-	-	-	-	-	17.007.237.754	-	17.007.237.754
Số dư cuối năm	722.339.370.000	610.253.166.720	(496.682.500)	47.769.022.922	47.769.022.922	47.901.675.608	399.208.093.183	1.874.743.668.855

(i) Theo Nghị quyết số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ về việc phân phối lợi nhuận năm 2019, Công ty đã thông qua kết quả phân phối lợi nhuận năm 2019, trong đó chi trả cổ tức bằng tiền mặt vào ngày 22 tháng 06 năm 2020 với tỷ lệ là 10%, tương ứng 72.200.145.000 đồng, và trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi số tiền 9.076.773.592 đồng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

21. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

Chi tiết vốn điều lệ của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 như sau:

	Số lượng cổ phần (*) Đơn vị	Giá trị (*) VND	Tỷ lệ sở hữu %
Tập đoàn Bảo Việt	43.281.193	432.811.930.000	59,9%
Các cổ đông khác	28.918.952	289.189.520.000	40,1%
	72.200.145	722.001.450.000	100%

(*) Không bao gồm cổ phiếu quỹ.

Chi tiết số lượng cổ phần của Công ty như sau:

	Số cuối năm Đơn vị	Số đầu năm Đơn vị
Số lượng cổ phần được phép phát hành Cổ phiếu thường	72.233.937 72.233.937	72.233.937 72.233.937
Số lượng cổ phần đã phát hành và thanh toán đầy đủ Cổ phiếu thường	72.233.937 72.233.937	72.233.937 72.233.937
Số lượng cổ phần mua lại (cổ phiếu quỹ) Cổ phiếu thường	33.792 33.792	33.792 33.792
Số lượng cổ phần đang lưu hành Cổ phiếu thường	72.200.145 72.200.145	72.200.145 72.200.145

22. THUYẾT MINH VỀ CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

22.1 Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của CTCK

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	133.800.270.000	142.554.320.000
Tài sản tài chính giao dịch hạn chế chuyển nhượng	152.220.000	152.220.000
Tài sản tài chính chờ thanh toán	28.271.650.000	11.952.000.000
Tổng cộng	162.224.140.000	154.658.540.000

22.2 Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của CTCK

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch tự do chuyển nhượng	3.000.030.000	3.000.000.000
Tổng cộng	3.000.030.000	3.000.000.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

22. THUYẾT MINH VỀ CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (tiếp theo)

22.3 Tài sản tài chính chờ về của CTCK

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Cổ phiếu	61.150.000.000	385.900.000
	61.150.000.000	385.900.000

22.4 Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của CTCK

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Cổ phiếu	72.686.470.000	72.686.470.000
Chứng chỉ quỹ	102.000.000.000	102.000.000.000
Tổng cộng	174.686.470.000	174.686.470.000

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

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	21.177.600.425.600	19.505.249.217.000
Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng	165.102.820.000	184.460.210.000
Tài sản tài chính giao dịch cầm cố	429.426.240.000	133.037.700.000
Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ	120.469.860.000	92.969.860.000
Tài sản tài chính chờ thanh toán	306.288.520.500	106.188.362.000
Tổng cộng	22.198.887.866.100	20.021.905.349.000

22.6 Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của Nhà đầu tư

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng	(21.433.710.000)	4.827.080.000
Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng	1.423.000.000	4.645.180.000
Tổng cộng	(20.010.710.000)	9.472.260.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

22. THUYẾT MINH VỀ CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (tiếp theo)

22.7 Tiền của Nhà đầu tư

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tiền gửi của nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý	599.761.946.315	183.147.762.589
- Cửa Nhà đầu tư trong nước	598.790.891.287	182.212.240.068
- Cửa Nhà đầu tư nước ngoài	971.055.028	935.522.521
Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán của khách hàng	493.104.582.949	223.301.242.574
Tổng cộng	1.092.866.529.264	406.449.005.163

22.8 Phải trả Nhà đầu tư

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Phải trả nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý		
- Cửa nhà đầu tư trong nước	1.061.076.041.300	383.218.305.210
- Cửa nhà đầu tư nước ngoài	1.272.266.762	1.231.036.994
Tổng cộng	1.062.348.308.062	384.449.342.204

22.9 Phải trả của Nhà đầu tư về dịch vụ cho Công ty

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Phải trả phí giao dịch chứng khoán	885.988.913	1.613.254.713
Phải trả phí lưu ký chứng khoán	554.917.938	494.038.798
Tổng cộng	1.440.906.851	2.107.293.511

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

23. DOANH THU HOẠT ĐỘNG

23.1 Lãi, lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL

STT	Danh mục các khoản đầu tư	Tổng giá trị bán VND	Giá vốn bình quân gia quyền tính đến cuối ngày giao dịch VND	Lãi/(lỗ) bán chứng khoán năm này VND	Lãi/(lỗ) bán chứng khoán năm trước VND
I	LÃI BÁN				
1	Cổ phiếu niêm yết	445.981.505.997	418.517.595.474	27.463.910.523	10.767.691.716
2	Cổ phiếu chưa niêm yết	-	-	-	14.384.966.600
3	Chứng chỉ quỹ	73.337.600.433	67.697.099.362	5.640.501.071	3.963.281.816
4	Trái phiếu niêm yết	810.033.035.994	808.097.735.908	1.935.300.086	11.906.186.728
5	Trái phiếu chưa niêm yết	1.136.678.798.965	1.119.550.843.451	17.127.955.514	10.425.126.239
6	Chứng chỉ tiền gửi	2.690.252.876.747	2.690.000.000.000	252.876.747	-
	Tổng cộng	5.156.283.818.136	5.103.863.274.195	52.420.543.941	51.447.253.099
II	LỖ BÁN				
1	Cổ phiếu niêm yết	1.007.747.931.829	1.087.651.791.321	(79.903.859.492)	(69.931.190.850)
2	Cổ phiếu chưa niêm yết	-	-	-	(4.386.814.899)
3	Chứng chỉ quỹ	86.314.769.359	93.613.821.905	(7.299.052.546)	(2.805.975.689)
4	Trái phiếu niêm yết	398.683.147.722	402.282.850.000	(3.599.702.278)	(52.000.000)
5	Trái phiếu chưa niêm yết	167.142.101.583	173.005.496.189	(5.863.394.606)	(5.920.133.999)
6	Chứng chỉ tiền gửi	99.975.000.000	100.000.000.000	(25.000.000)	-
	Tổng cộng	1.759.862.950.493	1.856.553.959.415	(96.691.008.922)	(83.096.115.437)

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

23. DOANH THU HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)

23.2 Chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính

STT	Danh mục các loại tài sản tài chính	Giá gốc (VND)	Giá trị hợp lý (VND)	Số dư chênh lệch đánh giá lại cuối năm (VND)	Số dư chênh lệch đánh giá lại đầu năm (VND)	Chênh lệch thuần điều chỉnh số kế toán trong năm (VND)	Chênh lệch tăng (VND)	Chênh lệch giảm (VND)
I	LOẠI FVTPL							
1	Cổ phiếu niêm yết	210.442.200.557	217.175.554.380	6.733.353.823	(8.939.674.806)	15.673.028.629	56.624.039.562	(40.951.010.933)
2	Cổ phiếu UPCoM	4.644.228.700	1.042.377.861	(3.601.850.839)	(12.402.705.372)	8.800.854.533	10.507.981.638	(1.707.127.105)
3	Chứng chỉ quỹ niêm yết	66.295.483.783	73.283.680.000	6.988.196.217	1.599.042.951	5.389.153.266	9.103.002.511	(3.713.849.245)
4	Trái phiếu chưa niêm yết	245.547.747.429	245.547.747.429	-	-	-	-	-
	Tổng cộng	526.929.660.469	537.049.359.670	10.119.699.201	(19.743.337.227)	29.863.036.428	76.235.023.711	(46.371.987.283)
II	LOẠI AFS							
1	Ngắn hạn Chứng chỉ quỹ chưa niêm yết	16.576.432.682	50.539.170.000	33.962.737.318	24.319.327.318	9.643.410.000	20.774.230.000	(11.130.820.000)
		16.576.432.682	50.539.170.000	33.962.737.318	24.319.327.318	9.643.410.000	20.774.230.000	(11.130.820.000)
2	Dài hạn Cổ phiếu niêm yết	112.921.040.000	138.835.397.194	25.914.357.194	14.298.720.000	11.615.637.194	26.995.637.194	(15.380.000.000)
3	Chứng chỉ quỹ chưa niêm yết	19.921.040.000	20.515.913.600	594.873.600	-	594.873.600	594.873.600	-
		93.000.000.000	118.319.483.594	25.319.483.594	14.298.720.000	11.020.763.594	26.400.763.594	(15.380.000.000)
	Tổng cộng	129.497.472.682	189.374.567.194	59.877.094.512	38.618.047.318	21.259.047.194	47.769.867.194	(26.510.820.000)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

23. DOANH THU HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)

23.3 Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ tài sản tài chính FVTPL, HTM, các khoản cho vay và AFS

	Năm nay VND	Năm trước VND
Từ tài sản tài chính FVTPL	73.562.864.505	69.624.813.373
- Cổ phiếu	49.005.960.099	69.624.813.373
- Trái phiếu	24.556.904.406	-
Từ tài sản tài chính HTM	6.876.255.827	2.943.826.785
- Trái phiếu	5.743.269.525	1.321.580.212
- Hợp đồng tiền gửi	1.132.986.302	1.622.246.573
Từ các khoản cho vay	174.088.891.756	193.702.056.566
- Cho vay margin	149.856.333.190	169.654.204.556
- Ứng trước tiền bán chứng khoán cho khách hàng	24.232.558.566	24.047.852.010
Từ tài sản tài chính AFS	3.814.055.000	4.971.727.400
- Cổ phiếu	3.814.055.000	4.971.727.400
Tổng cộng	258.342.067.088	271.242.424.124

23.4 Doanh thu ngoài thu nhập từ các tài sản tài chính

	Năm nay VND	Năm trước VND
Doanh thu hoạt động môi giới chứng khoán	76.763.880.467	67.171.428.793
Doanh thu bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán	3.489.090.911	220.000
Doanh thu lưu ký chứng khoán	2.894.610.438	3.246.731.410
Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	5.074.622.726	8.068.636.362
Thu nhập hoạt động khác	2.391.308.771	1.678.491.715
- Doanh thu hoạt động nhận ủy thác đầu giá	148.394.789	85.843.871
- Doanh thu quản lý tài khoản giao dịch chứng khoán của nhà đầu tư	1.140.391.618	627.931.430
- Doanh thu khác	1.102.522.364	964.716.414
Tổng cộng	90.613.513.313	80.165.508.280

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

24. CHI PHÍ DỰ PHÒNG TÀI SẢN TÀI CHÍNH, XỬ LÝ TÓN THẤT CÁC KHOẢN PHẢI THU KHÓ ĐÒI VÀ LỖ SUY GIẢM TÀI SẢN TÀI CHÍNH

	<i>Năm nay</i> VND	<i>Năm trước</i> VND
Chi phí dự phòng suy giảm giá trị các khoản cho vay ký quỹ (<i>Thuyết minh 7.7</i>)	183.360.300	11.483.049.411
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng tài sản tài chính AFS	7.694.580.011	(24.157.243.549)
Tổng cộng	7.877.940.311	(12.674.194.138)

25. CHI PHÍ LÃI VAY

	<i>Năm nay</i> VND	<i>Năm trước</i> VND
Chi phí lãi trái phiếu phát hành	21.171.943.961	25.750.458.277
Chi phí phát hành trái phiếu	537.027.307	681.628.260
Chi phí lãi vay ngân hàng	11.032.174.332	13.070.692.530
Tổng cộng	32.741.145.600	39.502.779.067

26. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN

	<i>Năm nay</i> VND	<i>Năm trước</i> VND
Chi phí nhân viên quản lý	39.945.489.724	35.051.221.613
- Lương và các khoản phúc lợi	38.604.432.869	33.813.001.123
- BHXH, BHYT, KPCĐ, BHTN	1.341.056.855	1.238.220.490
Chi phí bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên	1.251.950.361	1.023.075.856
Chi phí vật tư văn phòng	199.879.869	483.685.707
Chi phí công cụ, dụng cụ	2.236.953.239	2.787.441.749
Chi phí khấu hao TSCĐ	5.306.733.067	4.539.003.653
Chi phí thuế, phí và lệ phí	2.245.325.042	2.920.089.719
Chi phí dịch vụ mua ngoài	16.250.408.099	18.258.744.597
Chi phí khác	2.766.166.079	1.474.353.864
Tổng cộng	70.202.905.480	66.537.616.758

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

27. THU NHẬP VÀ CHI PHÍ KHÁC

	<i>Năm nay</i> <i>VND</i>	<i>Năm trước</i> <i>VND</i>
<i>Thu nhập khác</i>	311.980.118	394.272.728
Thu nhập khác	311.980.118	394.272.728
<i>Chi phí khác</i>	(353.585.000)	(493.614.540)
Chi phí khác	(353.585.000)	(493.614.540)
Tổng cộng	(41.604.882)	(99.341.812)

M.S.D.
 1
 2
 3
 4
 5
 6
 7
 8
 9
 10
 11
 12
 13
 14
 15
 16
 17
 18
 19
 20
 21
 22
 23
 24
 25
 26
 27
 28
 29
 30
 31
 32
 33
 34
 35
 36
 37
 38
 39
 40
 41
 42
 43
 44
 45
 46
 47
 48
 49
 50
 51
 52
 53
 54
 55
 56
 57
 58
 59
 60
 61
 62
 63
 64
 65
 66
 67
 68
 69
 70
 71
 72
 73
 74
 75
 76
 77
 78
 79
 80
 81
 82
 83
 84
 85
 86
 87
 88
 89
 90
 91
 92
 93
 94
 95
 96
 97
 98
 99
 100

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

28. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

28.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

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

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của kỳ hiện tại. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động của Trụ sở chính Công ty vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập chịu thuế hay chi phí được khấu trừ cho mục đích tính thuế trong các năm khác và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả của Công ty được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán. Công ty có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") bằng 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế (năm 2019: 20%)

Bảng ước tính mức thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành của Công ty được trình bày dưới đây:

	<i>Năm nay</i> <i>VND</i>	<i>Năm trước</i> <i>VND</i>
Lợi nhuận trước thuế	152.103.484.631	161.579.729.312
Các khoản điều chỉnh tăng lợi nhuận		
Chi phí không được khấu trừ khi xác định lợi nhuận tính thuế	413.727.000	909.001.975
Biến động chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính không chịu thuế trong năm	17.301.596.873	17.896.620.988
Các khoản dự phòng sử dụng phương pháp đánh giá nội bộ	8.178.054.605	-
Các khoản điều chỉnh giảm lợi nhuận		
Thu nhập từ cổ tức	(52.820.015.099)	(61.062.348.992)
Các khoản hoàn nhập dự phòng sử dụng phương pháp đánh giá nội bộ	-	(24.257.298.492)
Biến động chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính không chịu thuế trong năm	(29.863.036.428)	(7.871.036.467)
Chi phí chưa được khấu trừ năm trước	(343.473.235)	-
Thu nhập chịu thuế ước tính năm hiện hành	94.970.338.347	87.194.668.324
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Chi phí thuế TNDN hiện hành	18.994.067.669	17.438.933.665
Thuế TNDN phải trả đầu năm	3.506.126.079	3.050.875.694
Thuế TNDN đã trả trong năm	(17.685.611.649)	(14.906.260.111)
Thuế TNDN phải trả cuối năm	4.814.582.099	5.583.549.248
Thuế TNDN phải trả hộ chi nhánh	445.757.055	(2.077.423.169)
Tổng thuế TNDN phải trả cuối năm	5.260.339.154	3.506.126.079

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

28. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (tiếp theo)

28.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Công ty đã ghi nhận một số khoản thuế thu nhập hoãn lại phải trả với các biến động trong năm như sau:

	Báo cáo tình hình tài chính của Trụ sở chính Công ty		Báo cáo kết quả hoạt động của Trụ sở chính Công ty	
	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND	Năm nay VND	Năm trước VND
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả ghi nhận vào lãi/lỗ	4.756.407.023	2.244.119.112	2.512.287.911	291.492.977
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả ghi nhận vào thu nhập toàn diện khác	11.975.418.903	7.723.609.464	4.251.809.439	1.936.594.000
Tổng cộng	16.731.825.926	9.967.728.576	6.764.097.350	2.228.086.977
			Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Thuế suất thuế TNDN sử dụng để xác định giá trị thuế thu nhập hoãn lại phải trả			20%	20%
Các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế			83.659.129.628	49.838.642.879
Trong đó:				
- Chênh lệch đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL			23.782.035.116	11.220.595.561
- Chênh lệch đánh giá lại tài sản tài chính AFS			59.877.094.512	38.618.047.319
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả			16.731.825.926	9.967.728.576

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

29. LŨY KẾ THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC

Chỉ tiêu	Số đầu năm VND	Số phát sinh trong năm VND	Thay đổi từ vốn chủ sở hữu và ghi nhận vào kết quả kinh doanh VND	Số cuối năm VND
Chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính sẵn sàng để bán	38.618.047.318	21.259.047.193	-	59.877.094.511
Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	(7.723.609.464)	(4.251.809.439)	-	(11.975.418.903)
	30.894.437.854	17.007.237.754	-	47.901.675.608

30. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU

Thu nhập và chi phí, lãi hoặc lỗ hạch toán trực tiếp vào nguồn vốn chủ sở hữu như sau:

	Năm nay VND	Năm trước VND
Thu nhập hạch toán trực tiếp vào nguồn vốn chủ sở hữu	38.215.893.754	10.393.576.000
- Lãi từ đánh giá lại tài sản tài chính AFS	38.215.893.754	10.393.576.000
Chi phí hạch toán trực tiếp vào nguồn vốn chủ sở hữu	(21.208.656.000)	(2.647.200.000)
- Lỗ từ đánh giá lại tài sản tài chính AFS	(21.208.656.000)	(2.647.200.000)
Tổng cộng	17.007.237.754	7.746.376.000

31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC

31.1 Nghiệp vụ với các bên liên quan

Bên liên quan	Mối quan hệ
Tập đoàn Bảo Việt	Công ty mẹ
Tổng Công ty Bảo Việt Nhân Thọ (BVNT)	Công ty cùng Tập đoàn
Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (BHBV)	Công ty cùng Tập đoàn
Bảo hiểm Bảo Việt Hà Nội	Công ty thành viên (BHBV)
Công ty Quản lý Quỹ Bảo Việt	Công ty cùng Tập đoàn
Công ty CP Đầu tư Bảo Việt	Công ty cùng Tập đoàn
Quỹ Đầu tư giá trị Bảo Việt	Đơn vị cùng Tập đoàn

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

31.1 Nghiệp vụ với các bên liên quan (tiếp theo)

Những giao dịch trọng yếu của Trụ sở chính Công ty với các bên liên quan trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 bao gồm:

Đơn vị tính: VND

<i>Bên liên quan</i>	<i>Nội dung nghiệp vụ</i>	<i>Thu nhập/(Chi phí)</i>	
		<i>Năm nay</i>	<i>Năm trước</i>
Tập đoàn Bảo Việt	Phí giao dịch chứng khoán	34.307.074	48.012.000
	Phí lưu ký	223.642.196	251.929.873
	Phí tư vấn	1.815.000.000	265.000.000
	Phí công nghệ thông tin	(3.045.329.439)	(3.460.829.856)
	Phí cung cấp báo cáo	87.500.000	87.500.000
	Cổ tức đã trả	(43.281.193.000)	(12.984.357.900)
	Phí chi trả cổ tức, quản lý số cổ đông	88.000.000	88.000.000
Tổng Công ty Bảo Việt Nhân Thọ	Thuê văn phòng 94 Bà Triệu	(498.000.000)	(498.000.000)
	Phí tư vấn chuyển nhượng cổ phiếu	165.000.000	-
	Phí lưu ký	412.666.909	460.913.884
	Phí giao dịch chứng khoán	5.229.394.357	7.305.938.779
Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt	Phí giao dịch chứng khoán	522.447.814	643.337.298
	Phí lưu ký	15.849.921	10.615.044
Bảo hiểm Bảo Việt Hà Nội	Phí bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên	1.564.335.307	(1.378.829.650)
Công ty Quản lý Quỹ Bảo Việt	Phí giao dịch chứng khoán	109.330.759	161.248.833
	Phí lưu ký	3.378.792	226.643.007

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

31.1 Nghiệp vụ với các bên liên quan (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, các khoản phải thu và phải trả với các bên liên quan như sau:

Bên liên quan	Các giao dịch	Số đầu năm	Phát sinh nợ	Phát sinh có	Đơn vị tính: VND	
					Số cuối năm	Số cuối năm
Tập đoàn Bảo Việt	Phí tư vấn phát hành cổ phiếu	(200.000.000)	200.000.000	-	-	
	Phí tư vấn chuyển nhượng TNPQ	(50.000.000)	-	-	(50.000.000)	
	Dịch vụ CNTT	(786.642.726)	3.070.639.809	(3.045.329.439)	(761.332.356)	
	Phí cung cấp báo cáo biến động cổ phiếu	-	87.500.000	-	87.500.000	
Tổng công ty Bảo Việt nhân thọ	Thuế văn phòng 94 Bà Triệu	-	475.363.636	(475.363.636)	-	
Bảo hiểm Bảo Việt Hà Nội	Phí bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên (thuyết minh số 16)	(263.133.424)	1.306.023.628	(1.564.335.307)	(521.445.103)	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

31.1 Nghiệp vụ với các bên liên quan (tiếp theo)

Các giao dịch với các bên liên quan khác

Thu nhập của các thành viên của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc

	Năm nay VND	Năm trước VND
Lương và thưởng của Ban Tổng Giám đốc Công ty và Chi nhánh (*)	5.987.760.157	4.719.760.661
Thù lao, thưởng của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát; Lương và thưởng Hiệu quả của Chủ tịch HĐQT chuyên trách (**)	4.467.457.499	2.928.399.634
	10.455.217.656	7.648.160.295

(*) Lương, thưởng của Ban Tổng Giám đốc trong năm bao gồm (i) số phát sinh trong năm, (ii) thưởng hiệu quả của năm 2019 được chi trả trong năm 2020.

(**) Thù lao, thưởng của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát; Lương và thưởng hiệu quả của Chủ tịch HĐQT chuyên trách bao gồm (i) số phát sinh trong năm; (ii) thưởng hiệu quả năm 2019 chi trong năm 2020.

31.2 Cam kết thuê hoạt động

Công ty hiện đang thuê văn phòng theo các hợp đồng thuê hoạt động. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, các khoản tiền thuê phải trả trong tương lai theo hợp đồng thuê hoạt động của Trụ sở chính Công ty được trình bày như sau:

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Đến 1 năm	843.304.500	924.144.450
Trên 1 - 5 năm	-	287.232.000
Tổng cộng	843.304.500	1.211.376.450

31.3 Mục đích và chính sách quản lý rủi ro tài chính

Hệ thống quản lý rủi ro tại Công ty được thực hiện nhằm mục đích giảm thiểu các sự kiện rủi ro có thể xảy ra đồng thời tạo điều kiện để Công ty đạt được các mục tiêu kinh doanh và lợi nhuận một cách ổn định, an toàn và hiệu quả.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TRỤ SỞ CHÍNH CÔNG TY (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

32. CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN NĂM

Không có sự kiện trọng yếu nào phát sinh sau ngày 31 tháng 12 năm 2020 yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên báo cáo tài chính của Trụ sở chính của Công ty.



Bà Vũ Thị Thùy Linh
Người lập
Phó phòng Tài chính Kế toán

Bà Nguyễn Hồng Thủy
Người phê duyệt
Trưởng phòng Tài chính Kế toán

Ông Nhữ Đình Hòa
Người phê duyệt
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 26 tháng 3 năm 2021