1358

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN DẦU KHÍ
cho kỳ hoạt động từ ngày 01/07/2025 đến ngày 30/09/2025

BÁO CÁO CỦA BAN GIÁM ĐỐC

Ban Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí (sau đây gọi tắt là "Công ty") trình bày Báo cáo của mình và Báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty Cho kỳ kế toán từ ngày 01/07/2025 đến ngày 30/09/2025.

CÔNG TY

Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động kinh doanh chứng khoán số 26/UBCK-GPHĐKD do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 19 tháng 12 năm 2006 và Giấy phép điều chỉnh số 62/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 24 tháng 09 năm 2020. Công ty hoạt động theo Giấy chứng nhận kinh doanh số 0102095561 do Sở Kế hoạch đầu tư thành phố Hà Nội, đăng ký lần đầu ngày 06 tháng 12 năm 2006, đăng ký thay đổi lần thứ 13 vào ngày 30 tháng 12 năm 2022.

Trụ sở của Công ty tại: Số 18 Lý Thường Kiệt, phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN GIÁM ĐỐC VÀ BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên của Hội đồng Quản trị trong Quý III/2025 và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Ông	Nguyễn Anh Tuấn	Chủ tịch
Bà	Hồ Việt Hà	Ủy viên
Ông	Trịnh Thế Phương	Ủy viên
Ông	Trần Tuấn Anh	Ủy viên
Bà	Phan Quỳnh Nga	Ủy viên

Các thành viên của Ban Giám đốc đã điều hành Công ty trong Quý III/2025 và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Bà	Phan Quỳnh Nga	Giám đốc	
Bà	Lưu Thị Việt Hà	Phó Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 11/09/2024

Các thành viên của Ban Kiểm soát bao gồm:

Bà	Nguyễn Thị An	Trưởng ban
Ông	Bùi Thế Anh	Ủy viên
Bà	Nguyễn Thị Thu	Ủy viên

NGƯỜI ĐẠI DIỆN PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong năm và cho đến khi lập Báo cáo tài chính này là Ông Nguyễn Anh Tuấn – Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Bà Phan Quỳnh Nga - Giám đốc được Ông Nguyễn Anh Tuấn ủy quyền ký báo cáo tài chính theo Giấy Ủy quyền số 39/UQ-NDD-CKDK ngày 03/12/2024 của Chủ tịch Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Chứng Khoán Dầu khí.

CÔNG BỐ TRÁCH NHIỆM CỦA BAN GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập Báo cáo tài chính giữa niên độ phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính, kết quả hoạt động, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu của Công ty trong Quý III/2025. Trong quá trình lập Báo cáo tài chính giữa niên độ, Ban Giám đốc Công ty cam kết đã tuân thủ các yêu cầu sau:

- Xây dựng và duy trì kiểm soát nội bộ mà Ban Giám đốc và Ban quản trị Công ty xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ không còn sai sót trọng yếu do gian lận hoặc do nhầm lẫn;
- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Đưa ra các đánh giá và dự đoán hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các chuẩn mực kế toán được áp dụng có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu đến mức cần phải công bố và giải thích trong Báo cáo tài chính giữa niên độ hay không;
- Lập và trình bày các Báo cáo tài chính giữa niên độ trên cơ sở tuân thủ các Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng đối với công ty chứng khoán và các quy định hiện hành có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ;
- Lập các Báo cáo tài chính giữa niên độ dựa trên cơ sở hoạt động kinh doanh liên tục, trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh.

Ban Giám đốc Công ty đảm bảo rằng các sổ kế toán được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính của Công ty, với mức độ trung thực, hợp lý tại bất cứ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo tài chính giữa niên độ tuân thủ các quy định pháp lý của Nhà nước. Đồng thời có trách nhiệm trong việc bảo đảm an toàn tài sản của Công ty và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn, phát hiện các hành vi gian lận và các vi phạm khác.

Ban Giám đốc Công ty cam kết rằng Báo cáo tài chính giữa niên độ đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty tại thời điểm ngày 30 tháng 09 năm 2025, kết quả hoạt động, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu Cho kỳ kế toán từ ngày 01/07/2025 đến ngày 30/09/2025, phù hợp với Chuẩn mực, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng đối với công ty chứng khoán và tuân thủ các quy định hiện hành có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ.

Cam kết khác

Ban Giám đốc cam kết rằng Công ty tuân thủ Nghị định 155/2020/NĐ-CP của Chính Phủ ngày 31/12/2020 hướng dẫn về quy định chi tiết thi hành một số điều của luật chứng khoán và Công ty không vi phạm nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán và Thông tư số 68/2024/TT-BTC ngày 18/09/2024 của Bộ Tài chính về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 96/2020/TT-BTC

Thay mặt Ban Giám đốc

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN DẦU KHÍ

Phan Quỳnh Nga
Giám đốc Công ty

Hà Nội, Ngày 20 tháng 10 năm 2025

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2025

Mã số		TÀI SẢN	Thuyết minh	30/09/2025 VND	01/01/2025 VND
100	**A.**	**TÀI SẢN NGẮN HẠN**		**3,446,081,404,363**	**2,554,954,970,038**
110	**I.**	**Tài sản tài chính**		**3,298,516,156,909**	**2,457,067,313,017**
111	1.	Tiền và các khoản tương đương tiền	4	67,152,698,602	476,646,044,128
111.1	1.1	Tiền		67,152,698,602	326,646,044,128
111.2	1.2	Các khoản tương đương tiền		-	150,000,000,000
112	2.	Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)	5	226,010,987,700	181,917,356,859
113	3.	Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	5	*1,101,190,136,986*	*611,019,178,082*
114	4.	Các khoản cho vay	5	1,717,875,534,642	1,018,033,032,249
115	5.	Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	5	133,949,984,323	141,599,984,323
116	6.	Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và tài sản thế chấp	6	(60,624,997,608)	(63,508,096,704)
117	7.	Các khoản phải thu	7	109,341,010,470	87,765,014,623
117.1	7.1	Phải thu bán các tài sản tài chính		73,963,036,742	64,731,573,080
117.2	7.2	Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		35,377,973,728	23,033,441,543
117.3	7.2.1	Phải thu cổ tức, tiền lãi đến ngày nhận		*20,550,324,415*	*13,749,840,719*
117.4	7.2.2	Dự thu cổ tức, tiền lãi chưa đến ngày nhận		*14,827,649,313*	*9,283,600,824*
118	8.	Trả trước cho người bán		*1,419,748,147*	*1,326,639,980*
119	9.	Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	7	*6,055,440,451*	*7,790,563,815*
122	10.	Các khoản phải thu khác	7	10,257,066,115	10,276,192,915
129	11.	Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu	8	(14,111,452,919)	(15,798,597,253)
130	**II.**	**Tài sản ngắn hạn khác**		**147,565,247,454**	**97,887,657,021**
131	1.	Tạm ứng		*567,653,560*	*148,953,560*
132	2.	Vật tư văn phòng, công cụ, dụng cụ		-	-
133	3.	Chi phí trả trước ngắn hạn	9	*2,447,593,894*	*2,717,203,461*
134	4.	Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược ngắn hạn	10	*144,550,000,000*	*95,021,500,000*
137	7.	Tài sản ngắn hạn khác		209,000,000	209,000,000
139	9.	Dự phòng suy giảm giá trị tài sản ngắn hạn khác		(209,000,000)	(209,000,000)
200	**B.**	**TÀI SẢN DÀI HẠN**		**33,945,226,894**	**43,678,724,692**
220	**II.**	**Tài sản cố định**		**8,523,041,983**	**11,318,566,503**
221	1.	Tài sản cố định hữu hình	11	7,114,215,979	8,889,739,754
222	-	*Nguyên giá*		*36,229,105,021*	*36,229,105,021*
223a	-	*Giá trị hao mòn luỹ kế*		*(29,114,889,042)*	*(27,339,365,267)*
227	3.	Tài sản cố định vô hình	12	1,408,826,004	2,428,826,749
228	-	*Nguyên giá*		*34,164,198,554*	*34,164,198,554*
229a	-	*Giá trị hao mòn luỹ kế*		*(32,755,372,550)*	*(31,735,371,805)*
250	**V.**	**Tài sản dài hạn khác**		**25,422,184,911**	**32,360,158,189**
251	1.	Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn	10	*1,928,988,160*	*1,940,511,160*
252	2.	Chi phí trả trước dài hạn	9	*3,493,196,751*	*9,218,880,197*
254	4.	Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	13	*20,000,000,000*	*21,200,766,832*
255	5.	Tài sản dài hạn khác		-	-
260	**VI.**	**Dự phòng suy giảm giá trị tài sản dài hạn**		-	-
270		**TỔNG CỘNG TÀI SẢN**		**3,480,026,631,257**	**2,598,633,694,730**

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2025
(tiếp theo)

Mã số		NGUỒN VỐN	Thuyết minh	30/09/2025 VND	01/01/2025 VND
300	**C.**	**NỢ PHẢI TRẢ**		**2,735,323,080,432**	**1,890,976,789,478**
310	**I.**	**Nợ phải trả ngắn hạn**		**2,665,248,367,319**	**1,820,976,870,905**
311	1.	Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	14	2,108,195,713,208	1,566,489,645,946
312	1.1	Vay ngắn hạn		*2,108,195,713,208*	*1,566,489,645,946*
318	6.	Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	16	*2,608,520,917*	*2,635,213,823*
320	8.	Phải trả người bán ngắn hạn	17	*2,560,077,685*	*1,159,017,562*
321	9.	Người mua trả tiền trước ngắn hạn		1,108,431,488	663,431,488
322	10.	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	18	10,271,871,055	5,406,311,527
323	11.	Phải trả người lao động		*5,615,526,137*	*883,978,211*
324	12.	Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên		536,187,834	425,599,121
325	13.	Chi phí phải trả ngắn hạn	19	*34,143,182,303*	*22,430,501,206*
328	16.	Nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn		*100,000,000*	*100,000,000*
329	17.	Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	21	498,754,737,388	220,319,052,717
331	19.	Quỹ khen thưởng, phúc lợi		1,354,119,304	464,119,304
340	**II.**	**Nợ phải trả dài hạn**		**70,074,713,113**	**69,999,918,573**
346	6.	Trái phiếu phát hành dài hạn	15	*69,974,240,371*	*69,899,445,831*
352	12.	Nhận ký quỹ, ký cược dài hạn	20	*90,000,000*	*90,000,000*
355	15.	Quỹ bảo vệ Nhà đầu tư		*10,472,742*	*10,472,742*
400	**D.**	**VỐN CHỦ SỞ HỮU**		**744,703,550,825**	**707,656,905,252**
410	**I.**	**Vốn chủ sở hữu**	**22**	**744,703,550,825**	**707,656,905,252**
411	1.	Vốn đầu tư của chủ sở hữu		624,576,190,150	624,576,190,150
411.1	1.1	Vốn góp của chủ sở hữu		598,413,000,000	598,413,000,000
411.1a	a.	Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết		*598,413,000,000*	*598,413,000,000*
411.2	1.2	Thặng dư vốn cổ phần		*26,163,190,150*	*26,163,190,150*
414	4.	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		*4,732,088,575*	*4,732,088,575*
415	5.	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ		4,721,738,575	4,721,738,575
416	6.	Các quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu		-	-
417	7.	Lợi nhuận chưa phân phối		110,673,533,525	73,626,887,952
417.1	7.1	Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện		*110,225,781,494*	*75,584,361,547*
417.2	7.2	Lợi nhuận chưa thực hiện		*447,752,031*	*(1,957,473,595)*
420	**II.**	**Nguồn kinh phí và quỹ khác**		-	-
440		**TỔNG CỘNG NỢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU**		**3,480,026,631,257**	**2,598,633,694,730**
				-	-

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Mã số		CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2025 VND	01/01/2025 VND
	A.	**TÀI SẢN CỦA CÔNG TY CHỨNG KHOÁN VÀ TÀI SẢN QUẢN LÝ THEO CAM KẾT**			
006	1.	Cổ phiếu đang lưu hành		59,841,300	59,841,300
008	3.	Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của công ty chứng khoán		694,026	876,102
009	4.	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của công ty chứng khoán		306	10
012	7.	Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của công ty chứng khoán		13,615,843	13,635,661
	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		2,591,528,390	2,443,116,403
021.1	*a.*	*Tài sản tài chính giao dịch dự do chuyển nhượng*		*2,216,312,003*	*2,017,368,218*
021.2	*b.*	*Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng*		*205,790,934*	*212,781,744*
021.3	*c.*	*Tài sản tài chính giao dịch cầm cố*		*169,425,395*	*191,050,852*
021.4	*d.*	*Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ*		*58*	*10,673*
021.5	*e.*	*Tài sản tài chính chờ thanh toán*		-	*21,904,916*
022	2.	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của Nhà đầu tư		9,693,790	2,550,778
022.1	*a.*	*Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng*		*5,593,228*	*2,547,158*
022.2	*b.*	*Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng*		*4,100,562*	*3,620*
023	3.	Tài sản tài chính chờ về của Nhà đầu tư		12,543,485	3,043,786

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Mã số		CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2025 VND	01/01/2025 VND
026	7.	Tiền gửi của khách hàng	24	363,598,595,124	175,424,977,681
027	7.1	Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		*351,623,405,252*	*170,979,623,393*
029	7.3	Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán		11,975,189,872	4,445,354,288
029.1	*a.*	*Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán Nhà đầu tư trong nước*		*11,749,609,107*	*3,946,759,560*
029.2	*b.*	*Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán Nhà đầu tư nước ngoài*		*225,580,765*	*498,594,728*
031	9.	Phải trả Nhà đầu tư về tiền giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	25	363,598,595,124	175,424,977,681
031.1	*9.1*	*Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý*		*356,781,299,441*	*175,047,903,558*
031.2	*9.2*	*Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý*		*6,817,295,683*	*377,074,123*

Lê Thùy Dương	**Lê Đức Cường**	**Phan Quỳnh Nga**
Người lập	UQ.Phụ trách kế toán	Giám đốc Công ty

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

Cho kỳ hoạt động từ ngày 01/07/2025 đến ngày 30/09/2025

Mã số	CHỈ TIÊU		Thuyết minh	Quý III/2025	Quý III/2024	LŨY KẾ NĂM NAY ĐẾN HẾT QUÝ	LŨY KẾ NĂM TRƯỚC ĐẾN HẾT QUÝ
				VND	VND	VND	VND
	I.	**DOANH THU HOẠT ĐỘNG**					
01	1.1	Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)		32,958,832,913	22,544,280,195	108,094,662,224	69,674,203,290
01.1		a. Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL	29.a)	27,255,985,411	22,463,751,743	*98,690,567,961*	*63,934,762,157*
01.2		b. Chênh lệch tăng về đánh giá lại các TSTC FVTPL	29.b)	5,700,966,882	74,210,990	*9,392,787,392*	*5,556,808,290*
01.3		c. Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ tài sản tài chính FVTPL	29.c)	1,880,620	6,317,462	*11,306,871*	*182,632,843*
02	1.2	Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	29.c)	13,076,462,511	9,321,823,336	*37,912,721,512*	*27,027,966,027*
03	1.3	Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	29.c)	50,576,925,198	31,865,264,650	*128,989,727,446*	*106,406,913,258*
04	1.4	Lãi từ tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)		-	-	*1,000,000,000*	*500,000,000*
06	1.5	Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán		30,102,680,473	8,471,846,023	*63,352,179,449*	*36,064,638,656*
09	1.6	Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		2,026,119,572	4,074,539,278	*5,769,927,006*	*5,901,578,535*
10	1.7	Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính		533,181,818	677,727,273	*4,499,822,727*	*6,581,079,637*
11	1.8	Thu nhập hoạt động khác	29.d)	4,829,045,407	6,920,493,174	14,680,518,053	10,687,040,527
20		**Cộng doanh thu hoạt động**		**134,103,247,892**	**83,875,973,929**	**364,299,558,417**	**262,843,419,930**
	II.	**CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG**					
21	2.1	Lỗ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)		22,370,547,257	19,050,023,941	88,565,070,974	56,016,061,321
21.1		a. Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL	29.a)	18,127,603,911	17,807,621,352	*81,511,673,895*	*53,286,471,571*
21.2		b. Chênh lệch giảm đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	29.b)	4,242,943,346	1,174,546,415	*6,987,561,766*	*2,615,975,245*
21.3		c. Chi phí giao dịch mua các tài sản tài chính FVTPL		-	67,856,174	*65,835,313*	*113,614,505*
22	2.2	Lỗ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)		-	-	*4,094,249,232*	-
23	2.3	Chi phí dự phòng tài sản tài chính, xử lý tổn thất các khoản phải thu khó đòi và lỗ suy giảm TS tài chính, chi phí đi vay của các khoản cho vay		4,766,900,904	-	*4,766,900,904*	*152,445,032*
26	2.4	Chi phí hoạt động tự doanh		533,131,286	262,501,330	1,705,030,416	1,632,007,166
27	2.5	Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán		17,266,456,408	1,987,720,692	*36,483,716,743*	*6,977,866,508*
30	2.6	Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		2,186,470,566	1,899,323,971	*5,957,402,006*	*5,850,082,288*
31	2.7	Chi phí hoạt động tư vấn tài chính		1,074,482,932	1,134,272,552	*3,833,747,263*	*3,925,430,841*
32	2.8	Chi phí các dịch vụ khác		16,469,218,993	17,318,146,127	44,447,813,314	57,237,363,274
40		**Cộng chi phí hoạt động**		**64,667,208,346**	**41,651,988,613**	**189,853,930,852**	**131,791,256,430**
	III.	**DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍN**	30				
41	3.1	Chênh lệch lãi tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện		-	5,006,018	-	105,219,571
42	3.2	Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi ngân hàng không cố định		492,539,271	710,652,294	1,217,693,255	1,627,283,257
50		**Cộng doanh thu hoạt động tài chính**		**492,539,271**	**715,658,312**	**1,217,693,255**	**1,732,502,828**

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

Cho kỳ hoạt động từ ngày 01/07/2025 đến ngày 30/09/2025

Mã số		CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Quý III/2025	Quý III/2024	LŨY KẾ NĂM NAY ĐẾN HẾT QUÝ	LŨY KẾ NĂM TRƯỚC ĐẾN HẾT QUÝ
				VND	VND	VND	VND
	IV.	**CHI PHÍ TÀI CHÍNH**	**31**				
51	8.1	Chênh lệch lỗ tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện		-	75,323,847	-	75,323,847
52	4.2	Chi phí lãi vay		31,400,266,990	26,080,082,066	*84,290,015,884*	*68,016,597,563*
60		**Cộng chi phí tài chính**		**31,400,266,990**	**26,155,405,913**	**84,290,015,884**	**68,091,921,410**
62	**VI.**	**CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN**	**32**	**13,743,607,097**	**12,407,863,011**	**43,485,772,004**	**35,870,412,363**
70	**VII.**	**KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG**		**24,784,704,730**	**4,376,374,704**	**47,887,532,932**	**28,822,332,555**
	VIII.	**THU NHẬP KHÁC VÀ CHI PHÍ KHÁC**					
71	8.1	Thu nhập khác		9,090,910	-	*9,090,910*	7,629
72	8.2	Chi phí khác		-	4,297,981	*860,000,000*	2,135,230,946
80		**Cộng kết quả hoạt động khác**		**9,090,910**	**(4,297,981)**	**(850,909,090)**	**(2,135,223,317)**
90	**IX.**	**TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ**		**24,793,795,640**	**4,372,076,723**	**47,036,623,842**	**26,687,109,238**
91	9.1	Lợi nhuận đã thực hiện		23,335,772,104	5,472,412,148	44,631,398,216	23,746,276,193
92	9.2	Lợi nhuận chưa thực hiện		1,458,023,536	(1,100,335,425)	2,405,225,626	2,940,833,045
100	**X.**	**CHI PHÍ THUẾ TNDN**	**33**	**4,695,938,297**	**116,518,895**	**8,989,978,269**	**4,625,532,471**
100.1	10.1	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		4,695,938,297	116,518,895	*8,989,978,269*	*4,625,532,471*
100.2	10.2	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		-	-	-	-
200	**XI.**	**LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN**		**20,097,857,343**	**4,255,557,828**	**38,046,645,573**	**22,061,576,767**

Lê Thùy Dương	**Lê Đức Cường**	**Phan Quỳnh Nga**
Người lập	UQ.Phụ trách kế toán	Giám đốc Công ty
		Ngày 20 tháng 10 năm 2025

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Cho kỳ hoạt động từ ngày 01/07/2025 đến ngày 30/09/2025
(Theo phương pháp gián tiếp)

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	LŨY KẾ NĂM NAY ĐẾN HẾT QUÝ	LŨY KẾ NĂM TRƯỚC ĐẾN HẾT QUÝ
			VND	VND
	I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
01	***1. Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp***		***47,036,623,842***	***26,687,109,238***
02	***2. Điều chỉnh cho các khoản***		***88,750,946,245***	***67,163,218,949***
03	- Khấu hao tài sản cố định		2,795,524,520	5,546,135,764
04	- Các khoản dự phòng		2,883,099,096	(4,847,554,968)
06	- Chi phí lãi vay		84,290,015,884	68,091,921,410
07	- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư		(1,217,693,255)	(1,627,283,257)
10	***3. Tăng các chi phí phi tiền tệ***		***6,987,561,766***	***2,615,975,245***
11	- Lỗ đánh giá giá trị các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL		6,987,561,766	2,615,975,245
18	***4. Giảm các doanh thu phi tiền tệ***		***(9,392,787,392)***	***(5,556,808,290)***
19	- Lãi đánh giá lại giá trị các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL		(9,392,787,392)	(5,556,808,290)
30	***5. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động***		***(935,874,245,044)***	***(8,187,788,582)***
31	- Tăng (giảm) tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL		(44,093,630,841)	17,706,079,307
32	- Tăng (giảm) các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)		(340,170,958,904)	(116,515,068,493)
33	- Tăng (giảm) các khoản cho vay		(699,842,502,393)	58,370,444,385
34	- Tăng (giảm) tài sản tài chính sẵn sàng để bán AFS		7,650,000,000	14,994,259,800
35	- (-) Tăng, (+) giảm phải thu bán các tài sản tài chính		(9,231,463,662)	(49,930,555)
36	- (-) Tăng, (+) giảm phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		(12,344,532,185)	6,941,770,928
37	- (-) Tăng, (+) giảm các khoản phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp		2,180,123,364	264,522,675
39	- (-) Tăng, (+) giảm các khoản phải thu khác		19,126,800	(14,224,859,850)
40	- Tăng (giảm) các tài sản khác		782,066,832	588,837,594
41	- Tăng (giảm) chi phí phải trả (không bao gồm chi phí lãi vay)		(16,444,229,023)	666,109,590
42	- Tăng (giảm) chi phí trả trước		5,995,293,013	(7,454,487,786)
43	- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp		(6,453,897,579)	(10,468,489,194)
44	- Lãi vay đã trả		(84,290,015,884)	(58,741,373,930)
45	- Tăng, (giảm) phải trả cho người bán		1,307,951,956	649,187,629
46	- Tăng, (giảm) các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên		110,588,713	(281,687,041)
47	- Tăng, (giảm) thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (không bao gồm thuế TNDN)		2,329,478,838	(825,313,634)
48	- Tăng, (giảm) phải trả người lao động		4,731,547,926	(2,242,883,281)
50	- Tăng, (giảm) phải trả, phải nộp khác		278,408,991,765	176,112,696,883
51	- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh		112,070,943,000	276,009,615,250
52	- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh		(138,589,126,780)	(349,687,218,859)
60	***Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh***		***(802,491,900,583)***	***82,721,706,560***

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Cho kỳ hoạt động từ ngày 01/07/2025 đến ngày 30/09/2025
(Theo phương pháp gián tiếp)

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	LŨY KẾ NĂM NAY ĐẾN HẾT QUÝ	LŨY KẾ NĂM TRƯỚC ĐẾN HẾT QUÝ
			VND	VND
	II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
61	1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng tài sản cố định, bất động sản đầu tư và các tài sản khác			(9,513,304,519)
65	2. Tiền thu về cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư tài chính dài hạn		1,217,693,255	1,627,283,257
70	***Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư***		***1,217,693,255***	***(7,886,021,262)***
	III Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
73	3. Tiền vay gốc		69,202,801,239,307	41,845,529,732,922
73.1	3 Tiền vay Quỹ Hỗ trợ thanh toán			-
74	4. Tiền chi trả nợ gốc vay		(68,661,020,377,505)	(41,680,988,599,758)
74.3	4.3 Tiền chi trả gốc nợ vay khác		(68,661,020,377,505)	(41,680,988,599,758)
80	***Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính***		***541,780,861,802***	***164,541,133,164***
90	**IV. Tăng (giảm) tiền thuần trong kỳ**		**(259,493,345,526)**	**239,376,818,462**
101	**V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ**		**326,646,044,128**	**353,654,864,680**
101.1	- Tiền		326,646,044,128	353,654,864,680
103	**VI. Tiền & các khoản tương đương tiền cuối kỳ**	**4**	**67,152,698,602**	**593,031,683,142**
103.1	- Tiền		67,152,698,602	593,031,683,142

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

Cho kỳ hoạt động từ ngày 01/07/2025 đến ngày 30/09/2025

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	LŨY KẾ NĂM NAY ĐẾN HẾT QUÝ	LŨY KẾ NĂM TRƯỚC ĐẾN HẾT QUÝ
			VND	VND
	I. Lưu chuyển tiền hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng			
01	1. Tiền thu bán chứng khoán môi giới cho khách hàng		57,156,537,014,989	23,725,808,495,597
02	2. Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng		(67,423,867,242,945)	(20,473,848,450,270)
03	3. Tiền thu bán chứng khoán ủy thác của khách hàng		10,461,273,772,405	-
08	4. Chi trả thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng			(3,358,155,202,039)
11	5. Chi trả phí lưu ký chứng khoán của khách hàng		(5,769,927,006)	(5,901,578,535)
14	6. Tiền thu của Tổ chức phát hành chứng khoán		1,161,763,157,150	1,404,354,428,818
15	7. Tiền chi trả Tổ chức phát hành chứng khoán		(1,161,763,157,150)	(1,404,354,428,818)
20	***Tăng/giảm tiền thuần trong Quý III/2025***		**188,173,617,443**	**(112,096,735,247)**
30	**II. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm**		**175,424,977,681**	**329,575,787,103**
31	- Tiền gửi ngân hàng đầu năm		175,424,977,681	329,575,787,103
32	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng		170,979,623,393	298,031,528,583
34	- Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán		4,445,354,288	31,544,258,520
40	**III. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm của khách hàng**	**24**	**363,598,595,124**	**217,479,051,856**
41	Tiền gửi ngân hàng cuối năm		363,598,595,124	217,479,051,856
42	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán		356,781,299,441	211,528,066,345
44	- Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán		6,817,295,683	5,950,985,511

Lê Thùy Dương	**Lê Đức Cường**	**Phan Quỳnh Nga**
Người lập	UQ.Phụ trách kế toán	Giám đốc Công ty
		Hà Nội, Ngày 20 tháng 10 năm 2025

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU

Cho kỳ hoạt động từ ngày 01/07/2025 đến ngày 30/09/2025

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số dư đầu năm		Số tăng/giảm				Số dư cuối Quý III/2025	
		01/01/2024	01/01/2025	9 tháng đầu năm 2024		9 tháng đầu năm 2025		30/09/2024	30/09/2025
				Tăng	Giảm	Tăng	Giảm		
		VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		624,576,190,150	624,576,190,150	-	-	-	-	624,576,190,150	624,576,190,150
1.1 Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết		598,413,000,000	598,413,000,000	-	-	-	-	598,413,000,000	598,413,000,000
1.2 Thặng dư vốn cổ phần		26,163,190,150	26,163,190,150	-	-	-	-	26,163,190,150	26,163,190,150
2. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		4,732,088,575	4,732,088,575	-	-	-	-	4,732,088,575	4,732,088,575
3. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ		4,721,738,575	4,721,738,575	-	-	-	-	4,721,738,575	4,721,738,575
4. Lợi nhuận chưa phân phối		48,722,625,039	73,626,887,952	22,061,576,767	1,000,000,000	38,046,645,573	1,000,000,000	69,784,201,806	110,673,533,525
4.1 Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện		52,456,186,948	75,584,361,547	19,120,743,722	1,000,000,000	35,641,419,947	1,000,000,000	70,576,930,670	110,225,781,494
4.2 Lợi nhuận chưa thực hiện		(3,733,561,909)	(1,957,473,595)	2,940,833,045	-	2,405,225,626	-	(792,728,864)	447,752,031
TỔNG CỘNG		**682,752,642,339**	**707,656,905,252**	**22,061,576,767**	**1,000,000,000**	**38,046,645,573**	**1,000,000,000**	**703,814,219,106**	**744,703,550,825**

Lê Thùy Dương
Người lập

Lê Đức Cường
UQ.Phụ trách kế toán

Phan Quỳnh Nga
Giám đốc Công ty
Hà Nội, Ngày 20 tháng 10 năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho kỳ hoạt động từ ngày 01/07/2025 đến ngày 30/09/2025

1 . THÔNG TIN CHUNG

1.1 . Đặc điểm hoạt động của Công ty Chứng khoán

Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động kinh doanh chứng khoán số 26/UBCK-GPHĐKD do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 19 tháng 12 năm 2006 và Giấy phép điều chỉnh số 62/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 24 tháng 09 năm 2020. Công ty hoạt động theo Giấy chứng nhận kinh doanh số 0102095561 do Sở Kế hoạch đầu tư thành phố Hà Nội, đăng ký lần đầu ngày 06 tháng 12 năm 2006, đăng ký thay đổi lần thứ 13 vào ngày 30 tháng 12 năm 2022.

Trụ sở của Công ty tại: Số 18 Lý Thường Kiệt, phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

Vốn điều lệ của Công ty theo đăng ký là 598.413.000.000 đồng, vốn điều lệ thực góp đến ngày 30 tháng 09 năm 2025 là 598,413,000,000 đồng; tương đương 59,841,300 cổ phần, mệnh giá một cổ phần là 10,000 đồng.

Tổng số nhân viên của Công ty tại ngày 30 tháng 09 năm 2025 là: 136 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là 142 người).

Cổ phiếu của Công ty chính thức đăng ký giao dịch tại Trung tâm Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (nay là Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội) từ ngày 21 tháng 07 năm 2010 với mã giao dịch là PSI.

Các đơn vị trực thuộc của Công ty như sau:

Tên đơn vị	Nơi thành lập và hoạt động
Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh	Lầu 1, Tòa nhà PVFCCo, Số 43 Mạc Đĩnh Chi, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Chi nhánh Vũng Tàu	Tầng 5, tòa nhà Silver Sea, 47 Ba Cu, Phường Vũng Tàu, TP Hồ Chí Minh, Việt Nam
Chi nhánh Đà Nẵng	Tầng G và Tầng 2, Tòa nhà PVcomBank Đà Nẵng, Lô A2.1, Đường 30/4, Phường Hòa Cường, Thành phố Đà Nẵng, Việt Nam

1.2 . Ngành nghề kinh doanh

Hoạt động kinh doanh của Công ty gồm: Môi giới chứng khoán; Tự doanh chứng khoán; Tư vấn đầu tư chứng khoán; Lưu ký chứng khoán; Bảo lãnh phát hành chứng khoán.

2 . CHẾ ĐỘ VÀ CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI CÔNG TY

2.1 . Kỳ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

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

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong ghi chép kế toán là đồng Việt Nam (VND).

2.2 . Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

Chế độ kế toán áp dụng

Công ty áp dụng chế độ kế toán áp dụng cho các Công ty chứng khoán do Bộ Tài chính ban hành theo Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014 ("Thông tư 210") về việc hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty chứng khoán và Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 ("Thông tư 334") sửa đổi, bổ sung và thay thế phụ lục 02 và 04 của Thông tư 210. Các Thông tư này đưa ra các quy định liên quan đến chứng từ kế toán, hệ thống tài khoản kế toán cũng như phương pháp lập và trình bày báo cáo tài chính của Công ty chứng khoán.

Tuyên bố về việc tuân thủ Chuẩn mực kế toán và Chế độ kế toán

Công ty đã áp dụng các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các văn bản hướng dẫn Chuẩn mực do Nhà nước đã ban hành. Các báo cáo tài chính được lập và trình bày theo đúng mọi quy định của từng chuẩn mực, thông tư hướng dẫn thực hiện chuẩn mực và Chế độ kế toán hiện hành đang áp dụng.

Hình thức kế toán áp dụng

Công ty áp dụng hình thức kế toán trên máy vi tính.

2.3 . Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính được trình bày theo nguyên tắc giá gốc.

Báo cáo tài chính của Công ty được lập trên cơ sở tổng hợp các nghiệp vụ, giao dịch phát sinh và được ghi sổ kế toán tại các đơn vị thành viên hạch toán phụ thuộc và tại Văn phòng Công ty.

2.4 . Tiền

Tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi hoạt động của công ty chứng khoán, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời gian đáo hạn hoặc thu hồi không quá 03 tháng, 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 về bán chứng khoán bảo lãnh phát hành là khoản tiền gửi thu được do bán chứng khoán bảo lãnh phát hành tại ngân hàng thương mại chỉ định do Công ty thực hiện chức năng - Tổ chức bảo lãnh phát hành chứng khoán (bảo lãnh chính hoặc phụ) (kể cả tiền thu được từ các Đại lý bán chứng khoán) và tiền gửi thanh toán gốc, tiền lãi và cổ tức của Tổ chức phát hành.

Tiền gửi về bù trừ thanh toán giao dịch chứng khoán là số tiền sẵn sàng tham gia bù trừ và thanh toán của Công ty và khách hàng tại ngày T+x theo yêu cầu của Tổng Công ty Lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSD), được mở tại Ngân hàng chỉ định để thanh toán mua, bán chứng khoán theo kết quả đã bù trừ thuần (net).

Tiền gửi của Nhà đầu tư về mua bán chứng khoán được trình bày tại các chỉ tiêu ngoài báo cáo tình hình tài chính (ngoại bảng).

2.5 . Tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính

a) Ghi nhận ban đầu

Tài sản tài chính

Tài sản tài chính của Công ty bao gồm tiền, các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL), các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM), các khoản cho vay, các tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS) và các khoản phải thu. Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, tài sản tài chính được xác định theo giá mua/chi phí phát hành cộng các chi phí phát sinh khác liên quan trực tiếp đến việc mua, phát hành tài sản tài chính đó, ngoại trừ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL) chi được xác định theo giá mua/chi phí phát hành.

Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính của Công ty bao gồm các khoản vay, các khoản phải trả người bán và phải trả khác, chi phí phải trả. Tại thời điểm ghi nhận lần đầu, các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá phát hành cộng các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp đến việc phát hành nợ phải trả tài chính đó.

b) Nguyên tắc phân loại

Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL): tài sản tài chính được phân loại theo FVTPL khi tài sản tài chính đó được nắm giữ cho mục đích mua vào, bán ra trên thị trường tài chính thông qua hoạt động nghiên cứu và phân tích với kỳ vọng sinh lời. Các loại tài sản tài chính được phân loại nhóm khác khi bán cần phân loại lại vào FVTPL.

Các tài sản tài chính FVTPL là công cụ nợ khi đáo hạn phải được chuyển sang ghi nhận là các khoản phải thu và lập dự phòng như một khoản phải thu khó đòi (nếu có).

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

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

Sau ghi nhận ban đầu, các tài sản tài chính nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM) được xác định theo chi phí phân bổ sử dụng phương pháp lãi suất thực.

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

Các dạng cam kết cho vay được thực hiện:

- Hợp đồng giao dịch ký quỹ;
- Hợp đồng ứng trước tiền bán chứng khoán.

Sau ghi nhận ban đầu, các khoản cho vay được xác định theo giá trị phân bổ sử dụng phương pháp lãi suất thực, ngoại trừ: các khoản cho vay các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua lãi/lỗ; các công nợ tài chính phát sinh từ việc chuyển giao một tài sản tài chính không đủ điều kiện dừng ghi nhận hoặc khi phù hợp theo quy định về tiếp tục liên quan; các hợp đồng bảo lãnh tài chính.

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

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

Tài sản tài chính được Công ty đầu tư nhưng không có mục tiêu đầu tư ngắn hạn và kể cả mục tiêu dài hạn cũng chưa xác định được. Do vậy đây là loại tài sản tài chính hạn chế được phân loại trong hoạt động của Công ty.

Nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua lãi/lỗ: là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Nợ phải trả tài chính được Ban Giám đốc phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh;
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Công ty xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm được ghi nhận thông qua lãi/lỗ.

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ: là các khoản nợ phải trả tài chính không được xếp loại vào nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua lãi/lỗ.

c) Nguyên tắc đánh giá lại các tài sản tài chính

Việc đánh giá lại các tài sản tài chính FTVPL và AFS theo giá thị trường hoặc giá trị hợp lý được thực hiện theo phương pháp xác định giá trị phù hợp với quy định pháp luật. Trong trường hợp không có giá thị trường tại ngày giao dịch gần nhất, Công ty sử dụng giá trị hợp lý để đánh giá lại các tài sản tài chính. Giá trị hợp lý được xác định trên cơ sở tôn trọng nguyên tắc, phương pháp hoặc mô hình lý thuyết định giá tài sản tài chính đã được quy định tại Điều lệ hoặc Sổ tay định giá của Công ty hoặc sau khi đã được Ban Giám đốc chấp thuận bằng văn bản.

Giá trị hợp lý/giá trị thị trường của tài sản tài chính được xác định như 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 lại.

- Đối với các chứng khoán của các công ty chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán nhưng đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCOM) thì giá trị thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm đánh giá lại do Sở Giao dịch chứng khoán công bố.

- Đối với chứng khoán niêm yết bị hủy hoặc bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch kể từ ngày giao dịch thứ sáu trở đi, giá chứng khoán thực tế là giá trị sổ sách tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính gần nhất.

- Đối với chứng khoán chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCom) thì giá chứng khoán làm cơ sở để đánh giá lại là mức giá thu thập được từ các nguồn thông tin tham chiếu mà Ban Giám đốc đánh giá rằng mức giá này thể hiện giá thị trường của các chứng khoán này.

Các chứng khoán không có giá tham khảo từ các nguồn trên sẽ được đánh giá khả năng và mức độ giảm giá dựa trên việc xem xét tình hình tài chính và giá trị sổ sách của tổ chức phát hành tại ngày 30 tháng 09 năm 2025.

Chênh lệch tăng hoặc giảm do đánh giá lại FVTPL được ghi nhận theo nguyên tắc không bù trừ và được trình bày trên Báo cáo kết quả hoạt động theo 02 chỉ tiêu: chỉ tiêu "Lỗ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)" - Chi tiết "Chênh lệch giảm về đánh giá lại các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ" (nếu đánh giá giảm) và chỉ tiêu "Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)" - Chi tiết "Chênh lệch tăng về đánh giá lại các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ" (nếu đánh giá tăng).

Chênh lệch tăng hoặc giảm do đánh giá lại AFS được ghi nhận theo nguyên tắc không bù trừ được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu của Báo cáo tình hình tài chính tại chỉ tiêu "Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý".

Các tài sản tài chính nắm giữ đến ngày đáo hạn được xem xét khả năng suy giảm giá trị tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính. Dự phòng được trích lập cho các khoản đầu tư này 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. Bằng chứng khách quan của việc suy giảm giá trị có thể bao gồm giá trị thị trường/giá trị hợp lý (nếu có) của khoản nợ bị suy giảm, các dấu hiệu về bên nợ hoặc nhóm các bên nợ đang gặp khó khăn về tài chính đáng kể, vỡ nợ hoặc trả nợ không đúng kỳ hạn các khoản lãi hoặc gốc, khả năng bên nợ bị phá sản hoặc có sự tái cơ cấu tài chính và các dữ liệu có thể quan sát cho thấy rằng có sự suy giảm có thể lượng hóa được các luồng tiền dự kiến trong tương lai, chẳng hạn như sự thay đổi về điều kiện trả nợ, tình hình tài chính gắn liền với khả năng vỡ nợ. Khi có bằng chứng về việc giảm giá trị, số dư dự phòng được trích lập được xác định trên cơ sở 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 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".

Các khoản cho vay được xem xét khả năng suy giảm giá trị tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính. 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 khoản dự phòng được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động 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".

2.6 . Các khoản nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn, dài hạn

Các khoản nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn, dài hạn phản ánh khoản tiền nhận ký quỹ, ký cược bằng tiền của Công ty với các đối tượng trong hoạt động của Công ty phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan hiện hành. Các khoản tiền nhận ký quỹ, ký cược không thuộc tài sản của Công ty, Công ty phải có trách nhiệm quản lý tách biệt với tài sản bằng tiền của Công ty.

2.7 . Các khoản phải thu ngắn hạn, dài hạn

Phải thu bán các tài sản tài chính: phản ánh toàn bộ giá trị phải thu khi bán các tài sản tài chính thuộc danh mục tài sản tài chính của Công ty (không qua các Sở Giao dịch Chứng khoán), kể cả giá trị đáo hạn của các tài sản tài chính hoặc thanh lý các tài sản tài chính này.

Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính: phản ánh toàn bộ các khoản phải thu và dự thu về cổ tức, tiền lãi của các tài sản tài chính thuộc danh mục tài sản tài chính của Công ty.

Phải thu các dịch vụ Công ty cung cấp: phản ánh các khoản phải thu của Công ty với Sở Giao dịch chứng khoán, Tổng Công ty Lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSD), với Nhà đầu tư là khách hàng của Công ty, với Tổ chức phát hành chứng khoán hoặc bảo lãnh phát hành chứng khoán, các khoản phải thu từ các hoạt động kinh doanh giao dịch chứng khoán.

Các khoản phải thu được theo dõi chi tiết theo kỳ hạn phải thu, đối tượng phải thu, loại nguyên tệ phải thu, và các yếu tố khác theo nhu cầu quản lý của Công ty. Các khoản phải thu được phân loại là ngắn hạn và dài hạn trên báo cáo tài chính giữa niên độ căn cứ kỳ hạn còn lại của các khoản phải thu tại ngày báo cáo.

Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu: được trích lập cho các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán ghi trong hợp đồng kinh tế, các khế ước vay nợ, cam kết hợp đồng hoặc cam kết nợ và nợ phải thu chưa đến hạn thanh toán nhưng khó có khả năng thu hồi. Trong đó, việc trích lập dự phòng nợ phải thu quá hạn thanh toán được căn cứ vào thời gian trả nợ gốc theo hợp đồng mua bán ban đầu, không tính đến việc gia hạn nợ giữa các bên và nợ phải thu chưa đến hạn thanh toán nhưng khách nợ đã lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể, mất tích, bỏ trốn, đang bị cơ quan pháp luật truy tố, giam giữ, xét xử, đang thi hành án hoặc đã chết.

Mức trích lập dự phòng các khoản nợ phải thu khó đòi được xác định theo Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 08 tháng 08 năm 2019 và Thông tư 24/2022/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 07 tháng 04 năm 2022 như sau:

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

2.8 . Tài sản cố định

Tài sản cố định hữu hình, tài sản cố định vô hình được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Trong quá trình sử dụng, tài sản cố định hữu hình, tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá, hao mòn luỹ kế và giá trị còn lại.
Giá trị sau ghi nhận ban đầu

Nếu các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

Các chi phí khác phát sinh sau khi tài sản cố định đã đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động trong kỳ mà chi phí phát sinh.

Khấu hao tài sản cố định được trích theo phương pháp đường thẳng với thời gian khấu hao được ước tính như sau:

- Phương tiện vận tải	06 - 10	năm
- Thiết bị văn phòng	03 - 07	năm
- Phần mềm giao dịch, bằng sáng chế	02 - 06	năm
- Các tài sản khác	03 - 05	năm

2.9 . Chi phí trả trước

Các chi phí đã phát sinh liên quan đến kết quả hoạt động kinh doanh của nhiều kỳ kế toán được hạch toán vào chi phí trả trước để phân bổ dần vào kết quả hoạt động kinh doanh trong các kỳ kế toán sau.

Việc tính và phân bổ chi phí trả trước dài hạn vào chi phí hoạt động kinh doanh từng kỳ kế toán được căn cứ vào tính chất, mức độ từng loại chi phí để lựa chọn phương pháp và tiêu thức phân bổ hợp lý.

Các loại chi phí trả trước của Công ty bao gồm:
- Công cụ và dụng cụ bao gồm các tài sản mà Công ty nắm giữ để sử dụng trong quá trình hoạt động kinh doanh bình thường, với nguyên giá của mỗi tài sản thấp hơn 30 triệu đồng và do đó không đủ điều kiện để ghi nhận là tài sản cố định theo quy định hiện hành. Nguyên giá công cụ dụng cụ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 01 đến 03 năm.

- Chi phí trả trước khác bao gồm chi phí thuê văn phòng, chi phí dịch vụ bản quyền và các khoản chi phí trả trước khác được ghi nhận theo nguyên giá và được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hữu dụng từ 01 năm đến 05 năm.

2.10 . Các khoản nợ phải trả ngắn hạn, dài hạn

Các khoản nợ phải trả được theo dõi theo kỳ hạn phải trả, đối tượng phải trả, loại nguyên tệ phải trả và các yếu tố khác theo nhu cầu quản lý của Công ty. Các khoản phải trả được phân loại ngắn hạn và dài hạn trên báo cáo tài chính giữa niên độ căn cứ theo kỳ hạn còn lại của các khoản phải trả tại ngày báo cáo.

Các khoản vay: phản ánh tình hình phát hành trái phiếu và thanh toán trái phiếu; phản ánh các khoản tiền vay tạm thời và tình hình trả nợ tiền vay của Công ty với Ngân hàng, Tổng Công ty Lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam, Quỹ Hỗ trợ thanh toán hoặc các đối tượng cho vay khác theo quy định về hoạt động vay áp dụng đối với công ty chứng khoán.

Các khoản phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán: phản ánh tình hình thanh toán về các khoản phí hoạt động kinh doanh, dịch vụ chứng khoán cho Sở Giao dịch Chứng khoán, Tổng Công ty Lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSD), phải trả đại lý phát hành chứng khoán của Công ty.

Các khoản phải trả tổ chức phát hành chứng khoán: phản ánh tình hình nhận và thanh toán khoản phải trả Tổ chức phát hành chứng khoán về tiền bán chứng khoán bảo lãnh phát hành do Công ty thực hiện ở công ty bảo lãnh phát hành chứng khoán chính hoặc phụ, kể cả trường hợp công ty bảo lãnh phát hành chứng khoán bán chứng khoán phát hành qua các đại lý.

2.11 . Chi phí đi vay

Chi phí đi vay được ghi nhận vào chi phí hoạt động kinh doanh trong kỳ khi phát sinh, trừ chi phí đi vay liên quan trực tiếp đến việc đầu tư xây dựng hoặc sản xuất tài sản dở dang được tính vào giá trị của tài sản đó (được vốn hoá) khi có đủ các điều kiện quy định trong Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 16 "Chi phí đi vay". Ngoài ra, đối với khoản vay riêng phục vụ việc xây dựng tài sản cố định, bất động sản đầu tư, lãi vay được vốn hóa kể cả khi thời gian xây dựng dưới 12 tháng.

2.12 . Chi phí phải trả

Các khoản phải trả cho hàng hóa dịch vụ đã nhận được từ người bán hoặc đã được cung cấp cho người mua trong kỳ kế toán nhưng thực tế chưa chi trả và các khoản phải trả khác như: chi phí lãi tiền vay phải trả... được ghi nhận vào chi phí hoạt động kinh doanh của kỳ kế toán.

Việc ghi nhận các khoản chi phí phải trả vào chi phí hoạt động kinh doanh trong Quý III/2025 được thực hiện theo nguyên tắc phù hợp giữa doanh thu và chi phí phát sinh trong Quý III/2025. Các khoản chi phí phải trả sẽ được quyết toán với số chi phí thực tế phát sinh. Số chênh lệch giữa số trích trước và chi phí thực tế được hoàn nhập.

2.13 . Vốn chủ sở hữu

Vốn đầu tư của chủ sở hữu được ghi nhận theo số vốn thực góp của chủ sở hữu.

Thặng dư vốn cổ phần phản ánh chênh lệch giữa mệnh giá, chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu và giá phát hành cổ phiếu (kể cả các trường hợp tái phát hành cổ phiếu quỹ) và có thể là thặng dư dương (nếu giá phát hành cao hơn mệnh giá và chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu) hoặc thặng dư âm (nếu giá phát hành thấp hơn mệnh giá và chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu).

Lợi nhuận chưa phân phối của Công ty bao gồm lợi nhuận đã thực hiện và lợi nhuận chưa thực hiện. Lợi nhuận đã thực hiện chưa phân phối của Công ty lũy kế tính đến cuối Quý III/2025 trước là cơ sở để phân phối lợi nhuận cho chủ sở hữu. Lợi nhuận chưa thực hiện tính đến cuối Quý III/2025 trước không là cơ sở phân phối cho chủ sở hữu.

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

Lợi nhuận đã thực hiện 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 Công ty lũy kế phát sinh trong năm. Số lợi nhuận được sử dụng để phân phối cho các chủ sở hữu phải trừ đi số lỗ đã thực hiện lũy kế tính từ đầu năm nay và số lỗ chưa thực hiện lũy kế tính đến thời điểm phân phối lãi cho chủ sở hữu. Việc phân phối lợi nhuận của Công ty cho chủ sở hữu phải đảm bảo rõ ràng, minh bạch và theo đúng quy định của pháp luật doanh nghiệp, chứng khoán và các pháp luật hiện hành khác có liên quan đối với công ty chứng khoán, điều lệ công ty chứng khoán, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông. Lợi nhuận đã thực hiện được phân phối thu nhập cho thành viên góp vốn hoặc cổ đông sau khi đã trừ đi các nghĩa vụ thuế phải nộp tính trên khoản thu nhập được hưởng.

Ngày 17 tháng 12 năm 2021, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 114/2021/TT-BTC để bãi bỏ Thông tư số 146/2015/TT-BTC của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ. Theo đó:

- Đối với số dư quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được trích lập theo quy định tại Thông tư số 146/2014/TT-BTC: Sử dụng để bổ sung vốn điều lệ theo quy định hiện hành;
- Đối với số dư quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ được trích lập theo quy định tại Thông tư số 146/2014/TT-BTC: Sử dụng để bổ sung vốn điều lệ hoặc sử dụng theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng thành viên hoặc Chủ tịch Công ty theo quy định hiện hành.

Cổ tức phải trả cho các cổ đông được ghi nhận là khoản phải trả trên Báo cáo tình hình tài chính của Công ty sau khi có thông báo chia cổ tức của Hội đồng Quản trị Công ty và thông báo ngày chốt quyền nhận cổ tức của Tổng Công ty Lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam.

2.14 . 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 kỳ kế toán, 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 Quý III/2025 và chênh lệch do đánh giá lại số dư tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối Quý III/2025 được hạch toán vào Báo cáo kết quả hoạt động.

2.15 . Doanh thu, thu nhập

Doanh thu cung cấp dịch vụ

Doanh thu cung cấp dịch vụ được ghi nhận khi kết quả của giao dịch đó được xác định một cách đáng tin cậy. Trường hợp việc cung cấp dịch vụ liên quan đến nhiều kỳ thì doanh thu được ghi nhận trong kỳ theo kết quả phần công việc đã hoàn thành vào ngày lập Báo cáo tình hình tài chính của kỳ đó. Kết quả của giao dịch cung cấp dịch vụ được xác định khi thỏa mãn các điều kiện sau:

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

Phần công việc cung cấp dịch vụ đã hoàn thành được xác định theo phương pháp đánh giá công việc hoàn thành.

Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán

Thu nhập bán các tài sản tài chính tự doanh FVTPL được xác định là số chênh lệch giữa giá bán và giá vốn theo số lượng các tài sản tài chính FVTPL đã bán ra. Thu nhập bán các tài sản tài chính là thu nhập đã thực hiện.

Thu nhập do đánh giá tăng các tài sản tài chính thuộc danh mục tài sản tài chính FVTPL theo giá trị hợp lý. Thu nhập đánh giá lại các tài sản tài chính thuộc danh mục tài sản tài chính FVTPL là thu nhập chưa thực hiện.

Thu nhập phát sinh từ các tài sản tài chính tự doanh FVTPL, HTM, các khoản cho vay bao gồm: lãi cho vay phát sinh từ các khoản cho vay phù hợp với quy định của Luật chứng khoán; cổ tức, lợi nhuận được chia phát sinh từ cổ phiếu, lãi trái phiếu; lãi phát sinh từ các khoản tiền gửi cố định.

Cổ tức, lợi nhuận được chia phát sinh từ các tài sản tài chính thuộc danh mục đầu tư của Công ty: FVTPL, HTM, AFS được ghi nhận khi công ty được quyền nhận cổ tức từ quyền sở hữu cổ phiếu đã được xác lập.

2.16 . Chi phí hoạt động và chi phí quản lý công ty

Chi phí được ghi nhận khi có khả năng làm giảm các lợi ích kinh tế tại thời điểm phát sinh hoặc có thể xác định được một cách chắc chắn phát sinh, không phân biệt đã được thanh toán hay chưa.

2.17 . Doanh thu tài chính, chi phí hoạt động tài chính

Doanh thu tài chính bao gồm

- Chênh lệch lãi tỷ giá hối đoái;
- Doanh thu từ lãi tiền gửi ngân hàng không cố định;
- Doanh thu đầu tư khác;

Chi phí hoạt động tài chính bao gồm

- Chênh lệch lỗ tỷ giá hối đoái;
- Chi phí lãi vay;
- Chi phí tài chính khác (phí chuyển tiền, ...).

2.18 . Các khoản thuế

a) Chi phí thuế TNDN hiện hành

Chi phí thuế TNDN hiện hành được xác định trên cơ sở thu nhập chịu thuế trong Quý III/2025 và thuế suất thuế TNDN trong năm tài chính hiện hành.

b) Thuế suất thuế TNDN hiện hành

Công ty hiện đang áp dụng mức thuế suất thuế TNDN là 20% đối với hoạt động kinh doanh Cho kỳ kế toán từ ngày 01/07/2025 đến ngày 30/09/2025.

2.19 . Lãi trên cổ phiếu

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Công ty (sau khi đã điều chỉnh cho việc trích lập Quỹ Khen thưởng, phúc lợi và Quỹ khen thưởng Ban điều hành) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

2.20 . Các bên liên quan

Các bên được coi là liên quan nếu bên đó có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định về các chính sách tài chính và hoạt động. Các bên liên quan của Công ty bao gồm:

- Các doanh nghiệp trực tiếp hay gián tiếp qua một hoặc nhiều trung gian có quyền kiểm soát Công ty hoặc chịu sự kiểm soát của Công ty, hoặc cùng chung sự kiểm soát với Công ty, bao gồm cả công ty mẹ, công ty con và công ty liên kết;

- Các cá nhân trực tiếp hoặc gián tiếp nắm quyền biểu quyết của Công ty mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Công ty, những nhân sự quản lý chủ chốt của Công ty, những thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này;

- Các doanh nghiệp do các cá nhân nêu trên nắm trực tiếp hoặc gián tiếp phần quan trọng quyền biểu quyết hoặc có ảnh hưởng đáng kể tới các doanh nghiệp này.

Trong việc xem xét từng mối quan hệ của các bên liên quan để phục vụ cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ, Công ty chú ý tới bản chất của mối quan hệ hơn là hình thức pháp lý của các quan hệ đó.

2.21 . Thông tin bộ phận

Một bộ phận là một cấu phần có thể xác định riêng biệt của Công ty tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo hoạt động kinh doanh), hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận được chia theo khu vực địa lý). Mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt so với các bộ phận khác.

Thông tin bộ phận được lập và trình bày phù hợp với chính sách kế toán áp dụng cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty nhằm mục đích để giúp người sử dụng báo cáo tài chính hiểu rõ và đánh giá được tình hình hoạt động của Công ty một cách toàn diện.

3 . GIÁ TRỊ KHỐI LƯỢNG GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN THỰC HIỆN TRONG QUÝ III/2025

	Khối lượng giao dịch chứng khoán thực hiện trong Quý III/2025	Giá trị khối lượng giao dịch chứng khoán thực hiện trong Quý III/2025
		VND
Của Công ty Chứng khoán	**15,287,551**	**1,785,159,949,020**
- Cổ phiếu	1,127,551	46,307,799,020
- Trái phiếu	14,160,000	1,738,852,150,000
Của nhà đầu tư	**870,506,840**	**9,520,254,360,454**
- Cổ phiếu	831,408,073	4,759,403,063,427
- Trái phiếu	39,077,951	4,760,127,180,227
- Chứng khoán khác	20,816	724,116,800
	885,794,391	**11,305,414,309,474**

4 . TIỀN

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Tiền mặt tại quỹ	-	2,879,862
Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động Công ty	66,267,330,616	204,977,906,912
Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán	885,367,986	121,665,257,354
Các khoản tương đương tiền	-	150,000,000,000
	67,152,698,602	**476,646,044,128**

5 . CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH

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

	30/09/2025		01/01/2025	
	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Giá gốc	Giá trị hợp lý
	VND	VND	VND	VND
Cổ phiếu niêm yết và cổ phiếu upcom	159,820,756,439	6,478,165,970	16,240,722,295	14,283,248,700
Trái phiếu chưa niêm yết và chứng chỉ tiền gửi	219,693,150,500	219,693,150,500	167,634,108,159	167,634,108,159
	379,513,906,939	**226,171,316,470**	**183,874,830,454**	**181,917,356,859**

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

	30/09/2025		01/01/2025	
	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Giá gốc	Giá trị hợp lý
	VND	VND	VND	VND
Cổ phiếu chưa niêm yết	129,049,984,323	76,161,936,848	136,699,984,323	76,161,936,848
Ủy thác quản lý danh mục đầu tư	4,900,000,000	1,929,950,771	4,900,000,000	1,929,950,771
	133,949,984,323	**78,091,887,619**	**141,599,984,323**	**78,091,887,619**

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

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Tiền gửi có kỳ hạn dưới 01 năm (1)	1,101,190,136,986	611,019,178,082
Chứng chỉ tiền gửi Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (2)	-	-
	1,101,190,136,986	**611,019,178,082**

d) Các khoản cho vay

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Hoạt động margin	1,444,953,551,483	794,620,146,265
Hoạt động ứng trước tiền bán	272,921,983,159	223,412,885,984
	1,717,875,534,642	**1,018,033,032,249**

6 . DỰ PHÒNG SUY GIẢM GIÁ TRỊ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ TÀI SẢN NHẬN THẾ CHẤP

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính Công đoàn Dầu khí Việt Nam	25,392,900,028	25,392,900,028
Công ty Cổ phần Khoáng sản Mai Linh Quảng Ngãi	-	7,650,000,000
Công ty Cổ phần Xi măng Thanh Sơn	10,000,000,000	10,000,000,000
Công ty Cổ phần Đầu tư Xây lắp Dầu khí Duyên Hải	9,905,653,406	9,282,580,554
Công ty Cổ phần Đầu tư Thương mại Dầu khí Việt Nam	11,182,616,122	11,182,616,122
CTCP Kỹ thuật Công Nghệ Sài Gòn TECHGEL	4,143,828,052	-
	60,624,997,608	**63,508,096,704**

7 . CÁC KHOẢN PHẢI THU

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Các khoản phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các khoản đầu tư	14,827,649,313	9,283,600,824
Các khoản phải thu các khoản đầu tư đáo hạn (*)	73,963,036,742	64,731,573,080
Phải thu lãi hoạt động Margin	13,420,602,204	6,620,118,508
Phải thu tiền lãi hợp đồng hợp tác đầu tư	7,129,722,211	7,129,722,211
Phải thu các dịch vụ Công ty chứng khoán cung cấp	6,055,440,451	7,790,563,815
- *Phải thu hoạt động môi giới chứng khoán*	*561,320,964*	*376,699,994*
- *Phải thu hoạt động tư vấn*	*5,290,638,931*	*6,371,349,931*
- *Phải thu các dịch vụ khác*	*203,480,556*	*1,042,513,890*
Phải thu khác	10,257,066,115	10,276,192,915
- *Phải thu khác*	*10,257,066,115*	*10,276,192,915*
	125,653,517,036	**105,831,771,353**

(*) Khoản phải thu trái phiếu đã đáo hạn thanh toán. Công ty đã thực hiện ký kết thỏa thuận chuyển giao quyền, lợi ích các lô trái phiếu này với đối tác được đảm bảo thực hiện nghĩa vụ bằng hợp đồng nhận, quản lý tài sản đảm bảo, hợp đồng thế chấp bất động sản hình thành trong tương lai và thỏa thuận quản lý tài khoản.

8 DỰ PHÒNG PHẢI THU KHÓ ĐÒI

	Giá trị phải thu khó đòi	Kỳ này				Kỳ trước
		Số đầu năm	Số trích lập	Số hoàn nhập	Số cuối quý III	
			VND	VND	VND	VND
Dự phòng khó đòi phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi đến hạn	**7,129,722,211**	**7,129,722,211**	-	-	**7,129,722,211**	**7,129,722,211**
- Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính Bảo hiểm Dầu khí	7,129,722,211	7,129,722,211	-	-	7,129,722,211	7,129,722,211
Dự phòng khó đòi nợ phải thu khác	**8,668,875,042**	**8,668,875,042**	-	**1,687,144,334**	**6,981,730,708**	**8,668,875,042**
- Phải thu hoạt động tư vấn	5,992,949,931	5,992,949,931		1,687,144,334	4,305,805,597	5,992,949,931
- Phải thu các dịch vụ khác	517,713,890	517,713,890	-	-	517,713,890	517,713,890
- Phải thu hợp đồng giao dịch ký quỹ Margin	2,158,211,221	2,158,211,221	-	-	2,158,211,221	2,158,211,221
	15,798,597,253	**15,798,597,253**	-	**1,687,144,334**	**14,111,452,919**	**15,798,597,253**

9 . CẦM CỐ, THẾ CHẤP, KÝ QUỸ, KÝ CƯỢC

a) Ngắn hạn

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Đặt cọc hợp đồng đặt mua chứng khoán (*)	-	95,000,000,000
Đặt cọc hợp đồng đặt mua trái phiếu	144,550,000,000	-
Đặt cọc thuê văn phòng	21,500,000	21,500,000
	144,571,500,000	**95,021,500,000**

b) Dài hạn

	31/03/2025	01/01/2025
	VND	VND
Đặt cọc thuê văn phòng và dịch vụ khác	1,928,988,160	1,940,511,160
	1,928,988,160	**1,940,511,160**

(*) Khoản đặt cọc cho Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại chúng Việt Nam theo hợp đồng ủy thác quản lý danh mục đầu tư.

10 . TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị, dụng cụ quản lý	Cộng
	VND	VND	VND
Nguyên giá			
Tại ngày 01/01/2025	3,398,642,200	32,830,462,821	36,229,105,021
Tại ngày 30/09/2025	**3,398,642,200**	**32,830,462,821**	**36,229,105,021**
Giá trị hao mòn lũy kế			
Tại ngày 01/01/2025	2,611,072,900	24,728,292,367	27,339,365,267
Khấu hao đến Quý III/2025	318,315,006	1,457,208,769	1,775,523,775
Tại ngày 30/09/2025	**2,929,387,906**	**26,185,501,136**	**29,114,889,042**
Giá trị còn lại			
Tại ngày 01/01/2025	787,569,300	8,102,170,454	8,889,739,754
Tại ngày 30/09/2025	**469,254,294**	**6,644,961,685**	**7,114,215,979**

11 . TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	Phần mềm giao dịch, kế toán	Tài sản cố định vô hình khác	Cộng
	VND	VND	VND
Nguyên giá			
Tại ngày 01/01/2025	33,124,198,554	1,040,000,000	34,164,198,554
Tại ngày 30/09/2025	**33,124,198,554**	**1,040,000,000**	**34,164,198,554**
Giá trị hao mòn lũy kế			
Tại ngày 01/01/2025	30,695,371,805	1,040,000,000	31,735,371,805
Khấu hao trong Quý III/2025	1,020,000,745	-	1,020,000,745
Tại ngày 30/09/2025	**31,715,372,550**	**1,040,000,000**	**32,755,372,550**
Giá trị còn lại			
Tại ngày 01/01/2025	2,428,826,749	-	2,428,826,749
Tại ngày 30/09/2025	**1,408,826,004**	**-**	**1,408,826,004**

12 . TIỀN NỘP QUỸ HỖ TRỢ THANH TOÁN

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Tiền nộp ban đầu	120,000,000	120,000,000
Tiền nộp bổ sung và lãi phân bổ lũy kế	19,880,000,000	21,080,766,832
Số dư cuối Quý III/2025	**20,000,000,000**	**21,200,766,832**

13 . VAY VÀ NỢ

	01/01/2025	Số vay trong năm	Số trả trong năm	30/09/2025
	VND	VND	VND	VND
Vay ngân hàng	800,700,000,000	6,689,024,589,041	6,319,829,589,041	1,169,895,000,000
Vay đối tượng khác	765,789,645,946	62,513,701,855,726	62,341,190,788,464	938,300,713,208
	1,566,489,645,946	**69,202,726,444,767**	**68,661,020,377,505**	**2,108,195,713,208**

14 TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Trái phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi dài hạn	69,974,240,371	69,899,445,831
	69,974,240,371	**69,899,445,831**

15 . PHẢI TRẢ HOẠT ĐỘNG GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Phải trả Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội	500,802,855	90,568,515
Phải trả Sở Giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh	1,477,152,577	342,833,039
Phải trả Tổng Công ty Lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam	630,565,485	2,201,812,269
	2,608,520,917	**2,635,213,823**

16 PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Công ty cổ phần Quản lý Quỹ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại chúng Việt Nam	-	215,547,946
Tập Đoàn Công nghiệp - Viễn thông Quân đội Viettel	43,200,000	149,790,000
Công ty Cổ phần Công nghệ tin học và dịch vụ Goline	348,782,500	109,900,000
Phải trả các đối tượng khác	1,981,364,372	683,779,616
	2,373,346,872	**1,159,017,562**

17 . THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Thuế Giá trị gia tăng	75,198,307	131,730,496
Thuế Thu nhập doanh nghiệp	5,468,397,530	2,932,316,840
Thuế Thu nhập cá nhân	4,600,833,443	2,342,264,191
Các loại thuế khác	127,441,775	-
	10,271,871,055	**5,406,311,527**

Quyết toán 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 nhiều loại giao dịch khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên Báo cáo tài chính giữa niên độ có thể bị thay đổi theo quyết định của cơ quan thuế.

18 . VỐN ĐẦU TƯ CỦA CHỦ SỞ HỮU

a) Chi tiết vốn đầu tư của chủ sở hữu

	Tỷ lệ	30/09/2025	Tỷ lệ	01/01/2025
	(%)	VND	(%)	VND
Ngân hàng Thương mại cổ phần Đại chúng Việt Nam	51.17	306,226,740,000	51.17	306,226,740,000
Vốn góp của cổ đông (dưới 5%)	48.83	292,186,260,000	48.83	292,186,260,000
	100.00	**598,413,000,000**	**100.00**	**598,413,000,000**

b) Lợi nhuận chưa phân phối

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Lợi nhuận đã thực hiện chưa phân phối	110,225,781,494	75,584,361,547
Lợi nhuận chưa thực hiện	447,752,031	(1,957,473,595)
	110,673,533,525	**73,626,887,952**

c) Tình hình phân phối thu nhập cho cổ đông hoặc các thành viên góp vốn

	Quý III/2025	Quý III/2024
	VND	VND
Lợi nhuận đã thực hiện chưa phân phối năm trước	75,584,361,547	52,456,186,948
Lỗ chưa thực hiện tính đến cuối năm tài chính	447,752,031	(1,918,014,939)
Lãi đã thực hiện năm nay tính từ đầu năm	35,641,419,947	19,120,743,722
Cơ sở lợi nhuận phân phối cho cổ đông hoặc các thành viên góp vốn tính đến cuối năm tài chính	111,225,781,494	71,576,930,670
Số trích các quỹ từ lợi nhuận	-	-
- *Quỹ khen thưởng phúc lợi*		
Lợi nhuận đã thực hiện chưa phân phối tính đến cuối năm tài chính	**111,225,781,494**	**71,576,930,670**

19 . TIỀN GỬI CỦA NHÀ ĐẦU TƯ

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	**351,623,405,252**	**170,979,623,393**
1. Nhà đầu tư trong nước	351,623,405,252	170,979,623,393
Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán của Nhà đầu tư	**11,975,189,872**	**4,445,354,288**
1. Nhà đầu tư trong nước	11,749,609,107	3,946,759,560
2. Nhà đầu tư nước ngoài	225,580,765	498,594,728
	363,598,595,124	**175,424,977,681**

20 . PHẢI TRẢ NHÀ ĐẦU TƯ

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
1. Phải trả Nhà đầu tư - Tiền gửi của Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		
1.1 Nhà đầu tư trong nước	356,781,299,441	175,047,903,558
1.2 Nhà đầu tư nước ngoài	6,817,295,683	377,074,123
	363,598,595,124	**175,424,977,681**

21 . PHẢI TRẢ VAY CÔNG TY CHỨNG KHOÁN CỦA NHÀ ĐẦU TƯ

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
1. Phải trả nghiệp vụ margin	**1,458,374,153,687**	**801,240,264,773**
1.1 Phải trả gốc margin	1,444,953,551,483	794,620,146,265
Nhà đầu tư trong nước	*1,444,953,551,483*	*794,620,146,265*
Nhà đầu tư nước ngoài	-	-
1.2 Phải trả lãi margin	13,420,602,204	6,620,118,508
Nhà đầu tư trong nước	*13,420,602,204*	*6,620,118,508*
2. Phải trả nghiệp vụ ứng trước tiền bán chứng khoán	**272,921,983,159**	**223,412,885,984**
2.1 Phải trả gốc nghiệp vụ ứng trước tiền bán chứng khoán	272,921,983,159	223,412,885,984
Nhà đầu tư trong nước	*272,921,983,159*	*223,412,885,984*
	1,731,296,136,846	**1,024,653,150,757**

22 . DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	Quý III/2025	Quý III/2024
	VND	VND
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	5,006,018
- *Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện*	-	*5,006,018*
- *Lãi chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện*		-
Doanh thu lãi tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	492,539,271	710,652,294
Doanh thu hoạt động tài chính khác	-	-
	492,539,271	**715,658,312**

23 . CHI PHÍ TÀI CHÍNH

	Quý III/2025	Quý III/2024
	VND	VND
Chênh lệch lỗ tỷ giá hối đoái	-	75,323,847
- *Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện*	-	*75,323,847*
- *Chênh lệch lỗ tỷ giá hối đoái đánh giá lại cuối kỳ*		
Chi phí lãi vay	31,400,266,990	26,080,082,066
	31,400,266,990	**26,155,405,913**

24 . CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN

	Quý III/2025	Quý III/2024
	VND	VND
Chi phí lương và các khoản theo lương	3,963,979,190	2,752,673,931
Kinh phí công đoàn, BHXH, BHYT, BHTN	692,204,550	695,910,075
Chi phí vật tư văn phòng	31,754,849	67,509,711
Chi phí công cụ, dụng cụ	48,385,067	52,278,289
Chi phí khấu hao TSCĐ, BĐSĐT	684,209,650	735,855,176
Chi phí thuế, phí và lệ phí	25,550,972	55,734,824
Chi phí dịch vụ mua ngoài	6,145,706,032	6,024,308,615
Chi phí khác	2,151,816,787	2,023,592,390
	13,743,607,097	**12,407,863,011**

25 . THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP HIỆN HÀNH

	Quý III/2025	Quý III/2024
	VND	VND
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	24,793,795,640	4,372,076,723
Các khoản điều chỉnh tăng	145,800,000	230,883,351
- *Chi phí không hợp lệ*	*145,800,000*	*230,883,351*
Các khoản điều chỉnh giảm	(1,459,904,156)	(4,020,365,599)
- *Cổ tức, lợi nhuận được chia*	*(1,880,620)*	*(6,317,462)*
- *Điều chỉnh giảm phần lợi nhuận chưa thực hiện*	*(1,458,023,536)*	*1,100,335,425*
- *Chuyển lỗ các năm trước*	-	
- *Doanh thu chưa thực hiện*	-	*(5,114,383,562)*
Thu nhập chịu thuế TNDN	23,479,691,484	582,594,475
Điều chỉnh thuế thu nhập doanh nghiệp của các Quý III/2025 trước vào thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp kỳ này	-	-
Chi phí thuế TNDN hiện hành (thuế suất 20%)	**4,695,938,297**	**116,518,895**

26 . LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

Việc tính toán lãi cơ bản trên cổ phiếu có thể phân phối cho các cổ đông sở hữu cổ phần phổ thông của Công ty được thực hiện dựa trên các số liệu sau:

	Quý III/2025	Quý III/2024
	VND	VND
Tổng lợi nhuận sau thuế	20,097,857,343	4,255,557,828
Lợi nhuận phân bổ cho cổ phiếu phổ thông	20,097,857,343	4,255,557,828
Cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quân trong Quý III/2025	59,841,300	59,841,300
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	**336**	**71**

Công ty chưa có dự tính trích Quỹ khen thưởng, phúc lợi trên Lợi nhuận sau thuế cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025.

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2025, Công ty không có các cổ phiếu có tiềm năng suy giảm lãi trên cổ phiếu.

27 . CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

Quản lý rủi ro tài chính

Rủi ro tài chính của Công ty bao gồm rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản. Công ty đã xây dựng hệ thống kiểm soát nhằm đảm bảo sự cân bằng ở mức hợp lý giữa chi phí rủi ro phát sinh và chi phí quản lý rủi ro. Ban Giám đốc Công ty có trách nhiệm theo dõi quy trình quản lý rủi ro để đảm bảo sự cân bằng hợp lý giữa rủi ro và kiểm soát rủi ro.

Rủi ro thị trường

Hoạt động kinh doanh của Công ty sẽ chủ yếu chịu rủi ro khi có sự thay đổi về giá, tỷ giá hối đoái và lãi suất.

Rủi ro về giá:

Công ty chịu rủi ro về giá của các công cụ vốn phát sinh từ các khoản đầu tư cổ phiếu ngắn hạn và dài hạn do tính không chắc chắn về giá tương lai của cổ phiếu đầu tư. Các khoản đầu tư cổ phiếu dài hạn được nắm giữ với mục đích chiến lược lâu dài, tại thời điểm kết thúc năm tài chính Công ty chưa có kế hoạch bán các khoản đầu tư này.

Rủi ro về tỷ giá hối đoái:

Công ty chịu rủi ro về tỷ giá do giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của tỷ giá ngoại tệ khi các khoản vay, doanh thu và chi phí của Công ty được thực hiện bằng đơn vị tiền tệ khác với đồng Việt Nam.

Rủi ro về lãi suất:

Công ty chịu rủi ro về lãi suất do giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của lãi suất thị trường khi Công ty có phát sinh các khoản tiền gửi có hoặc không có kỳ hạn, các khoản vay và nợ chịu lãi suất thả nổi. Công ty quản lý rủi ro lãi suất bằng cách phân tích tình hình cạnh tranh trên thị trường để có được các lãi suất có lợi cho mục đích của Công ty.

Rủi ro tín dụng

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

Rủi ro thanh khoản

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

Thời hạn thanh toán của các khoản nợ phải trả tài chính dựa trên các khoản thanh toán dự kiến theo hợp đồng (trên cơ sở dòng tiền của các khoản gốc) như sau:

Công ty cho rằng mức độ tập trung rủi ro đối với việc trả nợ là có thể kiểm soát được. Công ty có khả năng thanh toán các khoản nợ đến hạn từ dòng tiền từ hoạt động kinh doanh và tiền thu từ các tài sản tài chính đáo hạn.

28 . NGHIỆP VỤ VÀ SỐ DƯ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Trong Quý III/2025, Công ty có giao dịch với các bên liên quan như sau:

	Mối quan hệ	LŨY KẾ NĂM NAY ĐẾN HẾT QUÝ	LŨY KẾ NĂM TRƯỚC ĐẾN HẾT
		VND	VND
Doanh thu			
Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	Bên liên quan của Công ty mẹ	4,006,488,349	3,325,536,031
Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam	Công ty mẹ	8,772,834,862	2,809,083,513
Công ty Cổ phần Quản lý quỹ Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam	Công ty mẹ	3,622,019,587	1,070,356,544

	Mối quan hệ	30/09/2025	01/01/2025
		VND	VND
Tiền gửi			
Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam	Công ty mẹ	4,314,948,779	4,636,006,182
Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp			
Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	Bên liên quan của Công ty mẹ	145,848,868	204,848,868
Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam	Công ty mẹ	29,157,911	29,157,911
Phải thu đặt cọc			
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại chúng Việt Nam	Cùng Công ty mẹ	-	95,000,000,000

Lê Thùy Dương	**Lê Đức Cường**	**Phan Quỳnh Nga**
Người lập	UQ.Phụ trách kế toán	Giám đốc Công ty
		Hà Nội, Ngày 20 tháng 10 năm 2025