

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024

Ngày 30 tháng 09 năm 2024



# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

## MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Báo cáo tình hình tài chính tài chính riêng quý 3 năm 2024	1 - 4
Báo cáo kết quả hoạt động riêng quý 3 năm 2024	5 - 8
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng quý 3 năm 2024	9 - 11
Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu riêng quý 3 năm 2024	12
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng quý 3 năm 2024	13 - 47

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024

B01a-CTCK

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
<b>100</b>	<b>A. TÀI SẢN NGẮN HẠN</b>		<b>12.731.679.248.495</b>	<b>6.478.312.642.158</b>
<b>110</b>	<b>I. Tài sản tài chính</b>		<b>12.722.708.375.305</b>	<b>6.473.575.416.412</b>
111	1. Tiền và các khoản tương đương tiền	5	395.303.003.492	808.014.469.731
111.1	1.1 Tiền		395.303.003.492	808.014.469.731
112	2. Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL")	7.1	7.547.266.157.764	4.565.044.351.400
114	3. Các khoản cho vay	7.2	4.679.812.615.686	1.095.666.721.549
117	4. Các khoản phải thu		98.666.383.752	2.500.000.000
117.1	4.1 Phải thu bán các tài sản tài chính	8	45.484.210.000	2.500.000.000
117.2	4.2. Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính	8	53.182.173.752	-
117.3	4.2.1. Phải thu cổ tức, tiền lãi đến ngày nhận		96.830.000	-
117.4	4.2.2. Dự thu cổ tức, tiền lãi chưa đến ngày nhận		53.085.343.752	-
118	5. Trả trước cho người bán	8	3.801.973.495	236.063.052
119	6. Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	8	357.477.831	393.865.041
122	7. Các khoản phải thu khác	8	763.285	4.219.945.639
129	8. Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu		(2.500.000.000)	(2.500.000.000)
<b>130</b>	<b>II. Tài sản ngắn hạn khác</b>		<b>8.970.873.190</b>	<b>4.737.225.746</b>
131	1. Tạm ứng		518.127.202	400.000.000
133	2. Chi phí trả trước ngắn hạn	9	8.384.832.844	4.337.225.746
137	3. Tài sản ngắn hạn khác		67.913.144	-
<b>200</b>	<b>B. TÀI SẢN DÀI HẠN</b>		<b>63.131.772.277</b>	<b>49.682.598.295</b>
<b>220</b>	<b>I. Tài sản cố định</b>		<b>32.705.838.535</b>	<b>32.934.018.979</b>
221	1. Tài sản cố định hữu hình	10	13.928.593.904	15.459.737.076
222	1.1 Nguyên giá		21.871.763.183	20.665.445.683
223a	1.2 Giá trị khấu hao lũy kế		(7.943.169.279)	(5.205.708.607)
227	2. Tài sản cố định vô hình	11	18.777.244.631	17.474.281.903
228	2.1 Nguyên giá		32.539.761.949	28.392.661.949
229a	2.2 Giá trị hao mòn lũy kế		(13.762.517.318)	(10.918.380.046)
<b>240</b>	<b>II. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang</b>	<b>12</b>	<b>5.761.265.406</b>	<b>1.876.155.000</b>
<b>250</b>	<b>III. Tài sản dài hạn khác</b>		<b>24.664.668.336</b>	<b>14.872.424.316</b>
251	1. Cầm cổ, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn	13	5.748.215.200	3.362.758.640
252	2. Chi phí trả trước dài hạn	9	14.616.746.444	9.437.732.816
254	3. Tiền nợ Quỹ Hỗ trợ thanh toán	14	4.299.706.692	2.071.932.860
<b>270</b>	<b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN</b>		<b>12.794.811.020.772</b>	<b>6.527.995.240.453</b>

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
 tại ngày 30 tháng 09 năm 2024

B01a-CTCK

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
<b>300</b>	<b>C. NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>10.108.181.615.010</b>	<b>4.894.491.448.784</b>
<b>310</b>	<b>I. Nợ phải trả ngắn hạn</b>		<b>10.084.892.106.577</b>	<b>4.879.110.533.380</b>
311	1. Vay và nợ thuê tài sản tài chính ngắn hạn	15	9.874.177.173.931	4.820.688.288.601
312	1.1 Vay ngắn hạn		9.874.177.173.931	4.820.688.288.601
318	2. Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	16	2.830.829.403	743.376.805
320	3. Phải trả người bán ngắn hạn		16.671.000.000	1.816.079.323
322	4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	17	43.567.989.843	19.557.174.693
323	5. Phải trả người lao động		382.650.094	7.703.000.000
324	6. Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên		380.003.000	-
325	7. Chi phí phải trả ngắn hạn	18	34.414.410.755	26.878.903.960
329	8. Các khoản phải trả, phải nộp khác ngắn hạn	19	112.468.049.551	1.723.709.998
<b>340</b>	<b>II. Nợ phải trả dài hạn</b>		<b>23.289.508.433</b>	<b>15.380.915.404</b>
356	1. Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả	20	23.289.508.433	15.380.915.404
<b>400</b>	<b>D. VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>2.686.629.405.762</b>	<b>1.633.503.791.669</b>
<b>410</b>	<b>I. Vốn chủ sở hữu</b>	<b>21.2</b>	<b>2.686.629.405.762</b>	<b>1.633.503.791.669</b>
411	1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		2.500.000.000.000	1.500.000.000.000
411.1	1.1 Vốn góp của chủ sở hữu		2.500.000.000.000	1.500.000.000.000
411.1a	1.1.1 Cổ phiếu phổ thông		2.500.000.000.000	1.500.000.000.000
413	2. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		1.073.838	-
417	3. Lợi nhuận chưa phân phối	21.1	186.628.331.924	133.503.791.669
417.1	2.1 Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện		137.178.452.746	66.675.442.816
417.2	2.2 Lợi nhuận chưa thực hiện		49.449.879.178	66.828.348.853
<b>440</b>	<b>TỔNG CỘNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>12.794.811.020.772</b>	<b>6.527.995.240.453</b>

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024

B01a-CTCK

## CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
	<b>A. TÀI SẢN CỦA CÔNG TY CHỨNG KHOÁN (CTCK) VÀ TÀI SẢN QUẢN LÝ THEO CAM KẾT</b>			
004	1. Nợ khó đòi đã xử lý		6.936.323.322	6.936.323.322
005	2. Ngoại tệ các loại (nguyên tệ)		120,26	9.391,77
006	3. Cổ phiếu đang lưu hành (cổ phiếu)	21.2	250.000.000	150.000.000
008	4. Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam ("VSDC") của CTCK		1.489.354.000.000	726.136.000.000
	4.1 Tài sản tài chính giao dịch, tự do chuyển nhượng		1.068.727.000.000	326.136.000.000
	4.2 Tài sản tài chính giao dịch cầm cố		400.000.000.000	400.000.000.000
	4.3 Tài sản tài chính chờ thanh toán		20.627.000.000	-
009	5. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSDC và chưa giao dịch của CTCK		-	100.000.000.000
	5.1 Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSDC và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng		-	100.000.000.000
	<b>B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG</b>			
021	1. Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSDC của Nhà đầu tư		9.184.347.700.000	2.669.524.660.000
021.1	a. Tài sản tài chính giao dịch, tự do chuyển nhượng		8.805.555.590.000	2.249.453.640.000
021.2	b. Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng		11.204.700.000	359.280.000
021.3	c. Tài sản tài chính giao dịch cầm cố		212.000.000.000	387.523.790.000
021.4	d. Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ		-	10.000.000.000
021.5	e. Tài sản tài chính chờ thanh toán		155.587.410.000	22.187.950.000

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024

B01a-CTCK

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

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
	<b>B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG (tiếp theo)</b>			
022	2. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSDC và chưa giao dịch của Nhà đầu tư		63.098.310.000	102.137.930.000
022.1	a. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSDC và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng		20.768.310.000	26.481.250.000
022.2	b. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSDC và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng		42.330.000.000	75.656.680.000
026	3. Tiền gửi của Nhà đầu tư		279.642.755.957	153.482.131.912
027	3.1 Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		279.642.755.957	153.482.131.912
031	4. Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		279.642.755.957	153.482.131.912
031.1	4.1 Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		277.235.083.120	147.720.528.225
031.2	4.2 Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		2.407.672.837	5.761.603.687

Ông Cao Trọng Nhân  
Người lập

Bà Nguyễn Thị Thu Nhi  
Kế toán Trưởng



Ông Trịnh Thanh Cần  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 18 tháng 10 năm 2024

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024  
cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2024

B02a-CTCK

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Quý 3		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay VND	Năm trước VND	Năm nay VND	Năm trước VND
	<b>I. DOANH THU HOẠT ĐỘNG</b>					
01	1. Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL")		151.698.185.046	94.251.058.011	388.278.664.173	249.587.925.492
01.1	1.1 Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL	22.1	68.297.502.266	42.925.158.936	202.750.057.733	141.152.992.241
01.2	1.2 Chênh lệch tăng về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	22.2	(43.708.020.644)	25.360.149.773	(9.467.471.491)	77.662.677.089
01.3	1.3 Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ tài sản tài chính FVTPL	22.3	127.108.703.424	25.965.749.302	194.996.077.931	30.772.256.162
03	2. Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	22.3	85.679.024.385	21.344.277.660	165.476.640.852	46.719.447.525
06	3. Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán		26.056.431.842	12.418.794.637	60.396.965.172	18.739.671.135
09	4. Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		645.056.551	251.594.797	1.351.886.993	526.021.483
10	5. Doanh thu nghiệp vụ tư vấn tài chính		43.112.000	342.636.000	122.402.363	377.130.684
11	6. Thu nhập hoạt động khác					
<b>20</b>	<b>Cộng doanh thu hoạt động</b>		<b>264.121.809.824</b>	<b>128.608.361.105</b>	<b>615.626.559.553</b>	<b>315.950.196.319</b>
	<b>II. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>					
21	1. Lỗ từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)		(27.433.426.931)	(15.638.523.593)	(69.433.288.179)	(64.312.671.299)
21.1	1.1 Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL	22.1	(26.979.930.636)	(15.384.468.593)	(68.220.878.434)	(60.440.525.421)
21.2	1.2 Chênh lệch giảm đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	22.2	-	-	-	(3.122.479.953)
21.3	1.3 Chi phí giao dịch mua các tài sản tài chính FVTPL		(453.496.295)	(254.055.000)	(1.212.409.745)	(749.665.925)
24	2. 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	23	-	-	(25.192.606.892)	-

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024  
cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2024

B02a-CTCK

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Quý 3		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm này VND	Năm trước VND	Năm này VND	Năm trước VND
26	3. Chi phí hoạt động tự doanh	24	(7.352.438.845)	(4.032.165.442)	(14.208.870.230)	(7.397.344.010)
27	4. Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán	25	(26.872.553.555)	(8.928.721.153)	(59.001.475.429)	(14.172.324.969)
30	5. Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	26	(1.391.141.255)	(707.865.275)	(2.197.757.172)	(1.014.112.197)
<b>40</b>	<b>Cộng chi phí hoạt động</b>		<b>(63.049.560.586)</b>	<b>(29.307.275.463)</b>	<b>(170.033.997.902)</b>	<b>(86.896.452.475)</b>
	<b>III. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>					
41	1. Chênh lệch lãi tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện	27	6.223.074.894	751.326.812	6.876.523.558	751.326.812
42	2. Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi không cố định	27	713.729.972	370.879.220	2.681.672.772	671.278.348
<b>50</b>	<b>Cộng doanh thu hoạt động tài chính</b>		<b>6.936.804.866</b>	<b>1.122.206.032</b>	<b>9.558.196.330</b>	<b>1.422.605.160</b>
	<b>IV. CHI PHÍ TÀI CHÍNH</b>					
51	1. Chênh lệch lỗ tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện	28	(1.100.648.701)	(748.524.767)	(1.612.535.817)	(748.770.726)
52	2. Chi phí lãi vay	28	(114.771.023.599)	(38.132.389.050)	(218.817.227.724)	(99.324.324.512)
<b>60</b>	<b>Cộng chi phí tài chính</b>		<b>(115.871.672.300)</b>	<b>(38.880.913.817)</b>	<b>(220.429.763.541)</b>	<b>(100.073.095.238)</b>



# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2024

B02a-CTCK

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Quý 3		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay VND	Năm trước VND	Năm nay VND	Năm trước VND
62	V. CHI PHÍ QUẢN LÝ	29	(26.878.224.315)	(16.702.424.771)	(74.869.789.968)	(45.406.048.693)
70	VI. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG		65.259.157.489	44.839.953.086	159.851.204.472	84.997.205.073
	VII. THU NHẬP KHÁC VÀ CHI PHÍ KHÁC					
71	1. Thu nhập khác		6.427.549	503.350	17.796.589	649.934
72	2. Chi phí khác		-	(18.135.129)	(58.029.602)	(18.434.626)
80	Cộng kết quả hoạt động khác		6.427.549	(17.631.779)	(40.233.013)	(17.784.692)
90	VIII. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ		65.265.585.038	44.822.321.307	159.810.971.459	84.979.420.381
91	1. Lợi nhuận/(lỗ) đã thực hiện		108.973.605.682	19.459.575.691	169.278.442.950	10.436.627.402
92	2. Lợi nhuận chưa thực hiện		(43.708.020.644)	25.362.745.616	(9.467.471.491)	74.542.792.979
100	IX. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (TNDN)	30	(21.978.478.358)	(7.143.801.886)	(42.466.485.565)	(16.995.364.908)
100.1	1. Chi phí thuế TNDN hiện hành		(21.978.478.358)	(2.071.771.931)	(34.557.892.536)	(2.087.325.480)
100.2	2. Chi phí thuế TNDN hoãn lại			(5.072.029.955)	(7.908.593.029)	(14.908.039.428)
200	X. LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN		43.287.106.680	37.678.519.421	117.344.485.894	67.984.055.473
300	XI. THU NHẬP (LỖ) TOÀN DIỆN KHÁC SAU THUẾ TNDN					
304	1. Lãi, lỗ toàn diện khác		1.073.838	-	1.073.838	-
400	Tổng thu nhập toàn diện khác		1.073.838	-	1.073.838	-

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2024

B02a-CTCK

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Quý 3		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay VND	Năm trước VND	Năm nay VND	Năm trước VND
500	<b>XII. THU NHẬP THUẦN TRÊN CỔ PHIẾU PHỔ THÔNG</b>					
501	1. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/1 cổ phiếu)	31	203	276	551	606
502	2. Thu nhập pha loãng trên cổ phiếu (VND/1 cổ phiếu)	31	203	276	551	606

Ông Cao Trọng Nhân  
Người lập

Bà Nguyễn Thị Thu Nhi  
Kế toán Trưởng



Ông Trịnh Thanh Cần  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 18 tháng 10 năm 2024

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024  
cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2024

B03b-CTCK

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay VND	Năm trước VND
	<b>I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
<b>01</b>	<b>1. Lợi nhuận trước thuế TNDN</b>		<b>159.810.971.459</b>	<b>84.979.420.381</b>
<b>02</b>	<b>2. Điều chỉnh cho các khoản</b>		<b>249.577.292.261</b>	<b>102.719.533.044</b>
03	- Khấu hao TSCĐ		5.581.597.944	3.397.804.375
05	- Lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện		2.405.155	(2.595.843)
06	- Chi phí lãi vay		218.817.227.724	99.324.324.512
07	- Lãi từ hoạt động đầu tư		(16.545.454)	-
09	- Các khoản điều chỉnh khác		25.192.606.892	-
<b>10</b>	<b>3. Tăng các chi phí phi tiền tệ</b>		-	<b>3.122.479.953</b>
11	- Lỗ đánh giá lại giá trị các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL		-	3.122.479.953
<b>18</b>	<b>4. Giảm các doanh thu phi tiền tệ</b>		<b>9.467.471.491</b>	<b>(77.662.677.089)</b>
19	- Lãi đánh giá lại giá trị các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL		9.467.471.491	(77.662.677.089)
<b>30</b>	<b>5. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động</b>		<b>(6.815.834.104.328)</b>	<b>(2.922.461.360.886)</b>
31	- Tăng tài sản tài chính FVTPL		(2.991.689.277.855)	(2.109.979.121.177)
33	- Tăng các khoản cho vay		(3.584.145.894.137)	(708.096.589.853)
35	- Tăng phải thu bán các tài sản tài chính		(42.984.210.000)	(10.000.000.000)
36	- Giảm phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		(53.182.173.752)	3.386.743.609
37	- Giảm/(tăng) các khoản phải thu các dịch vụ CTCK cung cấp		36.387.210	(102.499.073)
39	- Tăng các khoản phải thu khác		310.553	(4.219.945.639)
40	- Tăng các tài sản khác		(4.801.675.893)	(1.609.137.567)
41	- Tăng chi phí phải trả (không bao gồm chi phí lãi vay)		7.535.506.795	(38.218.806)
42	- Giảm chi phí trả trước		(9.226.620.726)	(844.933.160)
43	- Thuế TNDN đã nộp		(16.852.599.498)	(1.722.526.194)
44	- Lãi vay đã trả		(244.009.834.616)	(88.441.079.172)
45	- (Giảm)/tăng phải trả cho người bán		11.289.010.234	860.686.618
46	- Tăng các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên		380.003.000	-
47	- Tăng/(giảm) thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (Không bao gồm thuế TNDN đã nộp)		6.305.522.112	(1.683.345.485)

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2024

B03b-CTCK

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay VND	Năm trước VND
48	- Giảm phải trả người lao động		(7.320.349.906)	(69.416.667)
50	- Tăng/(giảm) phải trả, phải nộp khác		112.831.792.151	98.021.680
52	- Tiền chi khác từ hoạt động kinh doanh			
<b>60</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động kinh doanh</b>		<b>(6.396.978.369.117)</b>	<b>(2.809.302.604.597)</b>
	<b>II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
61	1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ, BĐSĐT và các tài sản khác		(9.238.527.906)	(11.322.149.060)
62	2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định, bất động sản đầu tư và các tài sản khác		16.545.454	-
<b>70</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư</b>		<b>(9.221.982.452)</b>	<b>(11.322.149.060)</b>
	<b>III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
71	1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu		1.000.000.000.000	500.000.000.000
73	2. Tiền vay gốc		84.365.932.821.835	62.851.406.066.248
73.2	1.1 Tiền vay khác		84.365.932.821.835	62.851.406.066.248
74	3. Tiền chi trả nợ gốc vay		(79.312.443.936.505)	(60.360.727.786.757)
74.3	2.1 Tiền chi trả gốc vay khác		(79.312.443.936.505)	(60.360.727.786.757)
76	4. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu		(60.000.000.000)	(10.780.054.361)
<b>80</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>		<b>5.993.488.885.330</b>	<b>2.979.898.225.130</b>
<b>90</b>	<b>IV. TIỀN THUẦN TRONG KỲ</b>		<b>(412.711.466.239)</b>	<b>159.273.471.473</b>
<b>101</b>	<b>V. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU NĂM</b>		<b>808.014.469.731</b>	<b>138.844.097.096</b>
101.1	1. Tiền		808.014.469.731	138.844.097.096
<b>103</b>	<b>VI. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỲ</b>	<b>5</b>	<b>395.303.003.492</b>	<b>298.120.164.412</b>
103.1	1. Tiền		395.303.003.492	298.117.568.569
104	2. Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ		-	2.595.843

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2024

B03b-CTCK

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

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay VND	Năm trước VND
	<b>I. Lưu chuyển tiền hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng</b>			
01	1. Tiền thu bán chứng khoán môi giới cho khách hàng		22.474.222.301.310	9.174.244.823.480
02	2. Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng		(29.776.158.098.610)	(9.363.088.789.920)
07	3. Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		40.979.136.389.056	16.550.047.915.192
08	4. Chi trả thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		(33.835.968.718.136)	(16.334.070.451.289)
11	5. Chi trả phí lưu ký chứng khoán của khách hàng		(1.193.804.874)	(416.815.872)
14	6. Tiền thu của Tổ chức phát hành chứng khoán		286.122.555.299	106.251.022.213
<b>20</b>	<b>Tăng tiền thuần trong kỳ</b>		<b>126.160.624.045</b>	<b>132.967.703.804</b>
	<b>II. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm của khách hàng</b>		<b>153.482.131.912</b>	<b>18.801.008.066</b>
31	Tiền gửi ngân hàng đầu năm:		153.482.131.912	18.801.008.066
32	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		153.482.131.912	18.801.008.066
	<b>III. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ của khách hàng</b>		<b>279.642.755.957</b>	<b>151.768.711.870</b>
41	Tiền gửi ngân hàng cuối năm:		279.642.755.957	151.768.711.870
42	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		279.642.755.957	151.768.711.870

Ông Cao Trọng Nhân  
Người lập

Bà Nguyễn Thị Thu Nhi  
Kế toán Trưởng

Ông Trịnh Thanh Cần  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 18 tháng 10 năm 2024

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024  
cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2024

B04a-CTCK

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số đầu năm		Số tăng/(giảm)				Số cuối năm	
		Ngày 1 tháng 1 năm 2023 VND	Ngày 1 tháng 1 năm 2024 VND	Kỳ trước		Kỳ này		Ngày 30 tháng 09 năm 2023 VND	Ngày 30 tháng 09 năm 2024 VND
				Tăng VND	Giảm VND	Tăng VND	Giảm VND		
<b>I. BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>									
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		1.000.000.000.000	1.500.000.000.000	500.000.000.000	-	1.000.000.000.000	-	1.500.000.000.000	2.500.000.000.000
1.1 Cổ phiếu phổ thông		1.000.000.000.000	1.500.000.000.000	500.000.000.000	-	1.000.000.000.000	-	1.500.000.000.000	2.500.000.000.000
2. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-	3.366.255	(3.366.255)	3.478.993	(2.405.155)	-	1.073.838
3. Lợi nhuận chưa phân phối		16.084.741.598	133.503.791.669	67.984.055.473	(10.780.054.361)	117.344.485.894	(64.219.945.639)	73.288.742.710	186.628.331.924
- Lợi nhuận đã thực hiện		10.780.054.361	66.675.442.816	8.349.301.922	(10.780.054.361)	134.722.955.569	(64.219.945.639)	8.349.301.922	137.178.452.746
- Lợi nhuận chưa thực hiện		5.304.687.237	66.828.348.853	59.634.753.551	-	(17.378.469.675)	-	64.939.440.788	49.449.879.178
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>21</b>	<b>1.016.084.741.598</b>	<b>1.633.503.791.669</b>	<b>567.987.421.728</b>	<b>(10.783.420.616)</b>	<b>1.117.347.964.887</b>	<b>(64.222.350.794)</b>	<b>1.573.288.742.710</b>	<b>2.686.629.405.762</b>
<b>II. THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC</b>									
1. Lãi, lỗ toàn diện khác		-	-	-	-	1.073.838	-	-	1.073.838
<b>TỔNG CỘNG</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.073.838</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.073.838</b>

Ông Cao Trọng Nhân  
Người lập

Bà Nguyễn Thị Thu Nhi  
Kế toán Trưởng



Ông Trịnh Thanh Cần  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Ngày 18 tháng 10 năm 2024

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

## 1. CÔNG TY

Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI ("Công ty") là một công ty cổ phần được thành lập tại Việt Nam theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0304763613 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 29 tháng 12 năm 2006 và được điều chỉnh lần thứ 16 vào ngày 17 tháng 5 năm 2024. Công ty được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ("UBCKNN") cấp Giấy phép thành lập và hoạt động số 51/UBCK-GPHĐKD ngày 29 tháng 12 năm 2006 và đã được cấp đổi theo Giấy phép điều chỉnh lần gần nhất số 25/GPĐC-UBCK ngày 24 tháng 4 năm 2024.

Hoạt động chính của Công ty trong năm là môi giới chứng khoán, tư vấn đầu tư chứng khoán, tự doanh chứng khoán, bảo lãnh phát hành chứng khoán. Ngoài các nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán này, Công ty được cung cấp các dịch vụ tài chính theo quy định của Luật Chứng khoán và quy định khác của pháp luật.

Công ty có trụ sở chính đặt tại Phòng 1403, Lầu 14, Tòa nhà Sailing Tower, 111A Pasteur, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Tại ngày 30 tháng 09 năm 2024, Công ty có một (1) chi nhánh tại Hà Nội.

Số lượng nhân viên của Công ty tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 là 244 người (ngày 30 tháng 09 năm 2023: 107 người).

### ***Những đặc điểm chính về hoạt động của Công ty***

#### *Quy mô vốn*

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2024, tổng vốn điều lệ của Công ty là 2.500.000.000.000 VND, vốn chủ sở hữu là 2.686.629.405.762 VND và tổng tài sản là 12.794.811.020.772 VND.

#### *Mục tiêu đầu tư*

Cung cấp sản phẩm, dịch vụ tài chính chuyên nghiệp nhằm đóng góp vào sự phát triển thị trường tài chính. Tiên phong trong việc phát triển các giải pháp công nghệ số trong lĩnh vực tài chính nhằm đem đến cho khách hàng trải nghiệm thuận tiện và an toàn. Hướng đến sự phát triển bền vững nhằm đảm bảo giá trị cho khách hàng, nhân viên, đối tác, cổ đông và đóng góp cho sự phát triển của xã hội.

#### *Hạn chế đầu tư*

Công ty tuân thủ quy định tại Điều 28, Thông tư số 121/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định về hoạt động của công ty chứng khoán và các quy định hiện hành về hạn chế đầu tư. Một số khoản mục hạn chế đầu tư theo các quy định hiện hành như sau:

- Công ty chứng khoán không được mua, góp vốn mua bất động sản trừ trường hợp để sử dụng làm trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của công ty chứng khoán.
- Công ty chứng khoán mua, đầu tư vào bất động sản và tài sản cố định theo nguyên tắc giá trị còn lại của tài sản cố định và bất động sản không được vượt quá năm mươi phần trăm (50%) giá trị tổng tài sản của công ty chứng khoán.
- Tổng giá trị đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp của công ty chứng khoán không được vượt quá bảy mươi phần trăm (70%) vốn chủ sở hữu. Công ty chứng khoán được cấp phép thực hiện nghiệp vụ tự doanh chứng khoán được phép mua bán lại trái phiếu niêm yết theo quy định có liên quan về mua bán lại trái phiếu Chính phủ.

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

## 1. CÔNG TY (tiếp theo)

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

#### **Hạn chế đầu tư (tiếp theo)**

- ▶ Công ty chứng khoán không được trực tiếp hoặc ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác thực hiện các nghiệp vụ sau: Đầu tư vào cổ phiếu hoặc phần vốn góp của công ty có sở hữu trên năm mươi phần trăm (50%) vốn điều lệ của công ty chứng khoán, trừ trường hợp mua cổ phiếu lô lẻ theo yêu cầu của khách hàng; Cùng với người có liên quan đầu tư từ năm phần trăm (5%) trở lên vốn điều lệ của công ty chứng khoán khác; Đầu tư quá hai mươi phần trăm (20%) tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức niêm yết; Đầu tư quá mười lăm phần trăm (15%) tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức chưa niêm yết, quy định này không áp dụng đối với chứng chỉ quỹ thành viên, quỹ hoán đổi danh mục và quỹ mở; Đầu tư hoặc góp vốn quá mười phần trăm (10%) trên tổng số vốn góp của một công ty trách nhiệm hữu hạn hoặc dự án kinh doanh; Đầu tư hoặc góp vốn quá mười lăm phần trăm (15%) vốn chủ sở hữu vào một tổ chức hoặc dự án kinh doanh; Đầu tư quá bảy mươi phần trăm (70%) vốn chủ sở hữu vào cổ phiếu, phần vốn góp và dự án kinh doanh, trong đó không được đầu tư quá hai mươi phần trăm (20%) vốn chủ sở hữu vào cổ phiếu chưa niêm yết, phần vốn góp và dự án kinh doanh.

## 2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

### 2.1 **Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng**

Báo cáo tài chính của Công ty được trình bày bằng đồng Việt Nam ("VND") phù hợp với Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán được quy định tại Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính, Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung và thay thế Phụ lục 02 và 04 của Thông tư số 210/2014/TT-BTC 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).



# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

## 2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY (tiếp theo)

### 2.2 *Hình thức sổ kế toán áp dụng*

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

### 2.3 *Kỳ kế toán năm*

Kỳ kế toán năm của Công ty bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 và kết thúc ngày 31 tháng 12.

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

### 2.4 *Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán*

Báo cáo tài chính được lập bằng đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán của Công ty là đồng Việt Nam ("VND").

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

Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết đã lập báo cáo tài chính tuân thủ theo 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.

Theo đó, báo cáo tài chính 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, lưu chuyển tiền tệ và biến động vốn chủ sở hữu theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

## 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

### 4.1 *Các thay đổi trong các chính sách kế toán*

Các chính sách kế toán của Công ty sử dụng để lập báo cáo tài chính được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023.

### 4.2 *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 thời hạn thu hồi không quá ba (3) tháng kể từ ngày mua, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

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

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

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

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

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

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

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

Khoản chênh lệch tăng do đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL theo giá trị hợp lý so với năm trước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động 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 năm trước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động 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 ngay khi phát sinh.

### 4.4 Các khoản cho vay

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

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

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

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).

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

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

### 4.4 Các khoản cho vay (tiếp theo)

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 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*".

### 4.5 Giá trị hợp lý/giá trị thị trường của tài sản tài chính

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

- ▶ Giá trị thị trường của chứng khoán niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh là giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày đánh giá giá trị chứng khoán.
- ▶ Đối với các chứng khoán của các công ty chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán nhưng đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCom) thì giá trị thị trường được xác định là giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày đánh giá giá trị chứng khoán.
- ▶ 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.
- ▶ Trái phiếu không niêm yết được đánh giá lại theo giá trị sổ sách cộng lãi lũy kế.
- ▶ 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 thu nhập doanh nghiệp, cơ sở tính thuế của các tài sản tài chính của Công ty được xác định bằng giá gốc trừ đi giá trị dự phòng giảm giá. Theo đó, giá trị thị trường của chứng khoán cho mục đích trích lập dự phòng được xác định theo quy định của Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 08 tháng 08 năm 2019 ("Thông tư 48") và Thông tư số 24/2022/TT-BTC ("Thông tư số 24") ngày 07 tháng 04 năm 2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 48.

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

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

### 4.6 *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.

Việc tiếp tục tham gia mà 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.

### 4.7 *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 phát 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 trực tiếp vào Vốn chủ sở hữu (thu nhập toàn diện khác), thông qua việc ghi nhận trên Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu và Báo cáo kết quả hoạt động trong năm trên chỉ tiêu "*Lãi/(Lỗ) từ đánh giá lại các tài sản tài chính sẵn sàng để bán*" thuộc phần "*Thu nhập (lỗ) toàn diện khác sau thuế TNDN*".

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

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

### 4.8 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 theo nguyên tắc phù hợp với loại tài sản mà tài sản đó được phân loại.

### 4.9 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, đang mắc bệnh hiểm nghèo (có xác nhận của bệnh viện) hoặc đã chết hoặc khoản nợ đã được doanh nghiệp khởi kiện đòi nợ nhưng bị đình chỉ giải quyết vụ án. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động 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 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:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
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%

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

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

### 4.10 Tài sản cố định hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao 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 khi phát sinh.

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

### 4.11 Tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế.

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

Các chi phí nâng cấp và đổi mới tài sản cố định vô hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản và các chi phí khác được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động khi phát sinh.

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

### 4.12 Khấu hao và hao mòn

Khấu hao và hao mòn tài sản cố định hữu hình và 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:

Nhà cửa, vật kiến trúc	3 - 10 năm
Thiết bị văn phòng	3 - 10 năm
Phần mềm máy tính	3 - 8 năm
Bản quyền	3 - 20 năm
Tài sản cố định vô hình khác	5 năm



# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

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

### 4.13 Thuê tài sản

Việc xác định một thoả thuận có phải là thoả thuận khoản thuê tài sản hay không dựa trên bản chất của thoả thuận đó vào thời điểm khởi đầu: liệu việc thực hiện thoả thuận này có phụ thuộc vào việc sử dụng một tài sản nhất định và thoả 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 theo phương pháp đường thẳng dựa theo thời hạn của hợp đồng thuê.

### 4.14 Chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên báo cáo tình hình tài chính 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 ngắn hạn và dài hạn để phân bổ dần từ một (1) đến ba (3) năm vào báo cáo kết quả hoạt động:

- ▶ Chi phí thuê văn phòng; và
- ▶ Chi phí cải tạo, sửa chữa văn phòng; và
- ▶ Chi phí bản quyền phần mềm văn phòng và chi phí dịch vụ duy trì hệ thống; và
- ▶ Chi phí vật dụng văn phòng; và
- ▶ Chi phí liên quan đến phần mềm; và
- ▶ Chi phí trả trước khác.

### 4.15 Các khoản vay

Các khoản vay được công bố và trình bày theo giá gốc tại ngày báo cáo tài chính.

### 4.16 Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán

Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán bao gồm các khoản trả phí hoạt động kinh doanh, dịch vụ chứng khoán cho Sở Giao dịch chứng khoán, Trung tâm Lưu ký chứng khoán và các khoản phải trả khác.

### 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, hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Công ty đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

### 4.18 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 Thương binh và Xã hội, Công ty sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,5% lương cơ bản hàng tháng, phụ cấp lương và các khoản bổ sung khác. Ngoài ra, Công ty không phải có một nghĩa vụ nào khác.

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

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

### 4.18 Lợi ích của nhân viên (tiếp theo)

#### 4.18.2 Trợ cấp thôi việc

Theo điều 46 Bộ Luật Lao động số 45/2019/QH14 có hiệu lực ngày 1 tháng 1 năm 2021, 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 về bảo hiểm thất nghiệp, Công ty có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp.

### 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 thực tế vào ngày phát sinh nghiệp vụ. Tại ngày kết thúc kết thúc năm tài chính, các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được đánh giá lại như sau:

- ▶ Các khoản mục tiền tệ được phân loại là tài sản được hạch toán theo tỷ giá mua ngoại tệ của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch; và
- ▶ Các khoản mục tiền tệ được phân loại là nợ phải trả được hạch toán theo 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.

### 4.20 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.

#### *Doanh thu từ đầu tư chứng khoán*

Doanh thu từ đầu tư chứng khoán bao gồm các khoản chênh lệch lãi bán chứng khoán tự doanh của Công ty (được ghi nhận dựa trên Thông báo kết quả thanh toán bù trừ giao dịch chứng khoán của Trung tâm Lưu ký chứng khoán) và khoản thu cổ tức cổ phiếu được ghi nhận trên Báo cáo kết quả hoạt động trên cơ sở dồn tích, 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.



# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

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

### 4.20 Ghi nhận doanh thu (tiếp theo)

#### *Doanh thu tư vấn và hoạt động lưu ký chứng khoán*

Doanh thu từ hoạt động tư vấn và hoạt động lưu ký chứng khoán được ghi nhận trên Báo cáo kết quả hoạt động trong năm khi dịch vụ đã được cung cấp, doanh thu được xác định tương đối chắc chắn và xác định được chi phí cho giao dịch và chi phí để hoàn thành giao dịch cung cấp dịch vụ đó.

#### *Doanh thu tiền lãi*

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

#### *Doanh thu 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.

#### *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.

### 4.21 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 vào báo cáo kết quả hoạt động trên cơ sở dồn tích.

### 4.22 Phương pháp tính giá vốn chứng khoán tự doanh bán ra

Công ty áp dụng phương pháp bình quân gia quyền để tính giá vốn chứng khoán tự doanh.

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

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

### 4.23 Thuế thu nhập doanh nghiệp

#### *Thuế thu nhập hiện hành*

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

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào báo cáo 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.

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.

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 kỳ kế toán mà tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực tại ngày kết thúc năm tài chính. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo 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.

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

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

### 4.24 *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 năm tài chính 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 báo cáo lãi/lỗ của báo cáo kết quả hoạt động thuộc danh mục tài sản tài chính của Công ty chứng khoán.

Lợi nhuận đã thực hiện của năm tài chính 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 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 Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông tại cuộc họp thường niên của Đại hội đồng Cổ đông.

### 4.25 *Lãi trên cổ phiếu*

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận sau khi trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi hoặc lỗ phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Công ty cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm.

Lãi suy giảm trên cổ phiếu được xác định bằng cách điều chỉnh lợi nhuận (sau khi trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi) hoặc lỗ phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Công ty và số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông đang lưu hành do ảnh hưởng của các cổ phiếu phổ thông tiềm năng có tác động suy giảm để tính lãi suy giảm trên cổ phiếu.

### 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 Cuộc họp thường niên của Đại hội đồng Cổ đông 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 nêu trên có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm cả các thành viên mật thiết trong gia đình của họ.

### 4.28 *Các khoản mục không có số dư*

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính này theo Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014, Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành là các khoản mục không có số dư.



# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

## 5. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn	<b>395.303.003.492</b>	<b>808.014.469.731</b>

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

	Khối lượng giao dịch thực hiện trong kỳ (Đơn vị)	Giá trị giao dịch thực hiện trong kỳ (VND)
<b>a. Của Công ty</b>	<b>137.814.451</b>	<b>113.103.039.595.624</b>
- Cổ phiếu	45.582.350	1.423.338.382.900
- Trái phiếu	91.556.652	17.091.371.439.878
- Chứng khoán khác	675.449	94.588.329.772.846
<b>b. Của nhà đầu tư</b>	<b>2.200.904.536</b>	<b>59.307.907.066.300</b>
- Cổ phiếu	2.159.744.708	59.290.564.682.200
- Chứng khoán khác	41.159.828	17.342.384.100
	<b>2.338.718.987</b>	<b>172.410.946.661.924</b>

## 7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH

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

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND
Cổ phiếu niêm yết	607.496.744.715	644.550.212.600	58.530.575.000	59.682.540.000
Trái phiếu Chính phủ	380.171.400.000	376.266.365.753	-	-
Trái phiếu niêm yết của TCTD	38.247.259.834	37.563.728.768	2.044.000.000	2.014.827.397
Trái phiếu chưa niêm yết của TCTD (i)	977.338.058.546	978.302.442.111	836.196.292.895	843.773.084.057
Giấy tờ có giá và tiền gửi có kỳ hạn (ii)	5.471.269.855.925	5.510.583.408.532	3.586.063.173.270	3.659.573.899.946
	<b>7.474.523.319.020</b>	<b>7.547.266.157.764</b>	<b>4.482.834.041.165</b>	<b>4.565.044.351.400</b>

(i) Trong số trái phiếu chưa niêm yết thuộc nhóm tài sản tài chính FVTPL tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 có 400 trái phiếu với giá trị mệnh giá là 400.000.000.000 đồng được sử dụng làm tài sản đảm bảo cho khoản vay ngắn hạn của Công ty.

(ii) Trong đó, giá trị mệnh giá giấy tờ có giá thuộc nhóm tài sản tài chính FVTPL tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 được sử dụng làm tài sản đảm bảo cho khoản vay ngắn hạn của Công ty là 2.955.000.000.000 đồng và giá trị mệnh giá hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn thuộc nhóm tài sản tài chính FVTPL tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 được sử dụng làm tài sản đảm bảo cho khoản vay ngắn hạn của Công ty là 350.000.000.000 đồng.

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
 tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

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

### 7.2 Các khoản cho vay

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý (i) VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý (i) VND
Cho vay hoạt động ký quỹ (ii)	4.663.547.622.768	4.663.547.622.768	1.087.402.457.523	1.087.402.457.523
Cho vay hoạt động ứng trước tiền bán (iii)	16.264.992.918	16.264.992.918	8.264.264.026	8.264.264.026
	<b>4.679.812.615.686</b>	<b>4.679.812.615.686</b>	<b>1.095.666.721.549</b>	<b>1.095.666.721.549</b>

- (i) Giá trị hợp lý của các khoản cho vay được xác định bằng giá trị ghi sổ của khoản vay trừ đi dự phòng suy giảm giá trị của các khoản cho vay (nếu có).
- (ii) Chứng khoán của nhà đầu tư tham gia vào giao dịch vay ký quỹ được Công ty giữ như tài sản cầm cố cho khoản vay này của nhà đầu tư với Công ty. Tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và ngày 31 tháng 12 năm 2023, giá trị mệnh giá của chứng khoán làm tài sản cầm cố cho các khoản cho vay giao dịch ký quỹ lần lượt là 5.166.898.700.000 đồng và 1.350.539.110.000 đồng, giá thị trường của chứng khoán làm tài sản cầm cố cho các khoản vay giao dịch ký quỹ lần lượt là 11.056.177.580.320 đồng và 2.857.055.750.600 đồng.
- (iii) Đây là khoản phải thu liên quan đến hoạt động ứng trước tiền bán cổ phiếu cho nhà đầu tư trong thời gian chờ nhận tiền bán cổ phiếu.

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

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

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

	Số cuối kỳ				Số đầu năm			
	Chênh lệch đánh giá				Chênh lệch đánh giá			
	Giá gốc VND	Chênh lệch tăng VND	Chênh lệch giảm VND	Giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Chênh lệch tăng VND	Chênh lệch giảm VND	Giá trị hợp lý VND
<b>1. Cổ phiếu niêm yết</b>								
VIB	359.951.400.000	25.996.490.000	-	385.947.890.000	-	-	-	-
VCB	-	-	-	-	13.342.300.000	-	(92.800.000)	13.249.500.000
Khác	247.545.344.715	13.047.163.297	(1.990.185.412)	258.602.322.600	45.188.275.000	1.336.920.000	(92.155.000)	46.433.040.000
	<b>607.496.744.715</b>	<b>39.043.653.297</b>	<b>(1.990.185.412)</b>	<b>644.550.212.600</b>	<b>58.530.575.000</b>	<b>1.336.920.000</b>	<b>(184.955.000)</b>	<b>59.682.540.000</b>
<b>2. Trái phiếu Chính phủ</b>								
TD2035028	156.384.000.000	-	(1.734.575.342)	154.649.424.658	-	-	-	-
TD2353151	61.395.000.000	-	(2.070.513.699)	59.324.486.301	-	-	-	-
TD1631462	162.392.400.000	-	(99.945.206)	162.292.454.794	-	-	-	-
	<b>380.171.400.000</b>	<b>-</b>	<b>(3.905.034.247)</b>	<b>376.266.365.753</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3. Trái phiếu niêm yết của Tổ chức tín dụng</b>								
CTG121030	1.991.809.834	-	(244.971.478)	1.746.838.356	2.044.000.000	-	(29.172.603)	2.014.827.397
HDB124006	36.255.450.000	-	(438.559.588)	35.816.890.412	-	-	-	-
	<b>38.247.259.834</b>	<b>-</b>	<b>(683.531.066)</b>	<b>37.563.728.768</b>	<b>2.044.000.000</b>	<b>-</b>	<b>(29.172.603)</b>	<b>2.014.827.397</b>
<b>4. Trái phiếu chưa niêm yết của Tổ chức tín dụng</b>								
VIB12321	-	-	-	-	206.509.585.600	219.178.083	-	206.728.763.683
VIB12322	216.676.126.267	964.383.565	-	217.640.509.832	100.000.000.000	438.356.164	-	100.438.356.164
VCB12212	310.366.624.767	-	-	310.366.624.767	318.658.460.383	1.354.191.781	-	320.012.652.164
BIDLH2230025	100.000.000.000	-	-	100.000.000.000	-	-	-	-
Khác	350.295.307.512	-	-	350.295.307.512	211.028.246.912	5.565.065.134	-	216.593.312.046
	<b>977.338.058.546</b>	<b>964.383.565</b>	<b>-</b>	<b>978.302.442.111</b>	<b>836.196.292.895</b>	<b>7.576.791.162</b>	<b>-</b>	<b>843.773.084.057</b>

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

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

### 7.3 Tình hình biến động giá trị thị trường của các tài sản tài chính (tiếp theo)

	Số cuối kỳ				Số đầu năm			
	Chênh lệch đánh giá				Chênh lệch đánh giá			
	Giá gốc VND	Chênh lệch tăng VND	Chênh lệch giảm VND	Giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Chênh lệch tăng VND	Chênh lệch giảm VND	Giá trị hợp lý VND
<b>5. Giấy tờ có giá và tiền gửi có kỳ hạn</b>								
Ngân hàng TMCP								
Đầu tư và Phát triển Việt Nam	2.741.105.763.475	8.966.082.194	-	2.750.071.845.669	2.355.871.684.679	61.501.411.609	-	2.417.373.096.288
Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam	1.363.150.109.263	16.030.758.084	-	1.379.180.867.347	99.570.736.436	690.410.959	-	100.261.147.395
Khác	1.367.013.983.187	14.316.712.329	-	1.381.330.695.516	1.130.620.752.155	11.318.904.108	-	1.141.939.656.263
	<b>5.471.269.855.925</b>	<b>39.313.552.607</b>	<b>-</b>	<b>5.510.583.408.532</b>	<b>3.586.063.173.270</b>	<b>73.510.726.676</b>	<b>-</b>	<b>3.659.573.899.946</b>

### 7.4 Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và tài sản thế chấp

Chi tiết các tài sản tài chính hạch toán theo phương pháp giá gốc và dự phòng giảm giá tài sản tài chính như sau:

Loại TSTC	Cơ sở lập dự phòng		Giá trị dự phòng tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 VND	Giá trị dự phòng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Mức trích lập dự phòng trong năm VND
	Giá gốc VND	Giá trị đánh giá lại VND			
<b>Các khoản cho vay</b>					
Cho vay hoạt động kỳ quỹ	4.663.547.622.768	4.663.547.622.768	-	-	-
Cho vay hoạt động ứng trước tiền bán	16.264.992.918	16.264.992.918	-	-	-
	<b>4.679.812.615.686</b>	<b>4.679.812.615.686</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

### 8. CÁC KHOẢN PHẢI THU

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Phải thu bán các tài sản tài chính	45.484.210.000	2.500.000.000
- Phải thu bán chứng khoán niêm yết	42.984.210.000	-
- Phải thu bán chứng khoán chưa niêm yết (i)	2.500.000.000	2.500.000.000
Trả trước cho người bán	3.801.973.495	236.063.052
Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	357.477.831	393.865.041
Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính	53.182.173.752	-
Các khoản phải thu khác	763.285	4.219.945.639
Dự phòng phải thu khó đòi	(2.500.000.000)	(2.500.000.000)
	<b>100.326.598.363</b>	<b>4.849.873.732</b>

(i) Đây là khoản phải thu tiền bán chứng khoán chưa niêm yết từ một cá nhân theo hợp đồng chuyển nhượng cổ phần với thời hạn thanh toán chậm nhất là ngày 31 tháng 8 năm 2014. Do khoản phải thu nói trên đã quá hạn nhiều năm không có khả năng thu hồi, Công ty đã trích lập dự phòng với tỷ lệ 100% cho khoản phải thu này.

Chi tiết dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu như sau:

	Giá trị phải thu khó đòi		Dự phòng		
	Ngày 1 tháng 1 năm 2024 VND	Ngày 30 tháng 09 năm 2024 VND	Ngày 1 tháng 1 năm 2024 VND	Trích lập trong năm VND	Ngày 30 tháng 09 năm 2024 VND
Phải thu bán chứng khoán chưa niêm yết					
- Lê Văn Mười	2.500.000.000	2.500.000.000	2.500.000.000	-	2.500.000.000



## Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

### 9. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
<b>Chi phí trả trước ngắn hạn</b>	<b>8.384.832.844</b>	<b>4.337.225.746</b>
- Chi phí thuê văn phòng	3.337.903.910	1.500.810.465
- Bản quyền phần mềm văn phòng và phí dịch vụ duy trì hệ thống	2.974.507.518	1.440.234.224
- Các chi phí khác	2.072.421.416	1.396.181.057
<b>Chi phí trả trước dài hạn</b>	<b>14.616.746.444</b>	<b>9.437.732.816</b>
- Chi phí cải tạo sửa chữa văn phòng	8.234.706.243	5.429.692.345
- Chi phí vật dụng văn phòng	4.634.319.847	2.377.571.649
- Chi phí liên quan đến phần mềm	1.286.363.217	833.114.618
- Các chi phí khác	461.357.137	797.354.204
	<b>23.001.579.288</b>	<b>13.774.958.562</b>

### 10. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa, vật kiến trúc VND	Thiết bị văn phòng VND	Tổng cộng VND
<b>Nguyên giá</b>			
Ngày 1 tháng 1 năm 2024	2.681.156.820	17.984.288.863	20.665.445.683
Tăng trong năm	178.754.500	1.027.563.000	1.206.317.638
Ngày 30 tháng 09 năm 2024	2.859.911.320	19.011.851.863	21.871.763.183
<b>Khấu hao lũy kế</b>			
Ngày 1 tháng 1 năm 2024	60.061.756	5.145.646.851	5.205.708.607
Khấu hao trong năm	671.349.611	2.066.111.061	2.737.460.672
Ngày 30 tháng 09 năm 2024	731.411.367	7.211.757.912	7.943.169.279
<b>Giá trị còn lại</b>			
Ngày 1 tháng 1 năm 2024	2.621.095.064	12.838.642.012	15.459.737.076
Ngày 30 tháng 09 năm 2024	2.128.500.091	11.800.093.813	13.928.593.904

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng là 2.024.700.100 đồng (31 tháng 12 năm 2023: 1.243.158.900 đồng).

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
 tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

## 11. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH VÔ HÌNH

	<i>Phần mềm vi tính VND</i>	<i>Bản quyền VND</i>	<i>Tài sản vô hình khác VND</i>	<i>Tổng cộng VND</i>
<b>Nguyên giá</b>				
Ngày 1 tháng 1 năm 2024	25.121.179.663	2.653.298.000	618.184.286	28.392.661.949
Tăng trong năm	4.147.100.000	-	-	4.147.100.000
Ngày 30 tháng 09 năm 2024	29.268.279.663	2.653.298.000	618.184.286	32.539.761.949
<b>Khấu hao lũy kế</b>				
Ngày 1 tháng 1 năm 2024	9.920.660.329	953.183.862	44.535.855	10.918.380.046
Hao mòn trong năm	2.508.485.134	242.924.499	92.727.639	2.844.137.272
Ngày 30 tháng 09 năm 2024	12.429.145.463	1.196.108.361	137.263.494	13.762.517.318
<b>Giá trị còn lại</b>				
Ngày 1 tháng 1 năm 2024	15.200.519.334	1.700.114.138	573.648.431	17.474.281.903
Ngày 30 tháng 09 năm 2024	16.839.134.200	1.457.189.639	480.920.792	18.777.244.631

Nguyên giá tài sản cố định vô hình tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 đã hao mòn hết nhưng vẫn còn sử dụng là 4.973.530.663 đồng (31 tháng 12 năm 2023: 4.973.530.663 đồng).

## Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

### 12. CHI PHÍ XÂY DỰNG CƠ BẢN DỜ DANG

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Sửa chữa văn phòng	2.087.527.470	-
Chi phí phát triển hệ thống	3.452.328.000	1.876.155.000
Các chi phí khác	221.409.936	-
	<b>5.761.265.406</b>	<b>1.876.155.000</b>

### 13. CẦM CỐ, THẾ CHẤP, KÝ QUỸ, KÝ CƯỢC DÀI HẠN

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Đặt cọc thuê văn phòng	5.441.215.200	3.132.758.640
Khác	307.000.000	230.000.000
	<b>5.748.215.200</b>	<b>3.362.758.640</b>

### 14. TIỀN NỘP QUỸ HỖ TRỢ THANH TOÁN

Tiền nộp quỹ hỗ trợ thanh toán phản ánh các khoản tiền ký quỹ tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam.

Theo Quyết định số 105/QĐ-VSD ngày 20 tháng 8 năm 2021 về việc ban hành Quy chế quản lý và sử dụng Quỹ Hỗ trợ thanh toán của Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam, Công ty phải ký quỹ một khoản tiền ban đầu là 120 triệu đồng tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam và hàng năm phải đóng bổ sung 0,01% tổng giá trị chứng khoán môi giới của năm trước nhưng không quá 2,5 tỷ VND/năm. Giới hạn tối đa về mức đóng góp của mỗi thành viên lưu ký vào Quỹ Hỗ trợ thanh toán là 20 tỷ VND đối với thành viên lưu ký là Công ty chứng khoán có nghiệp vụ tự doanh, môi giới.

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

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Tiền nộp ban đầu	120.000.000	120.000.000
Tiền nộp bổ sung	4.179.706.692	1.951.932.860
	<b>4.299.706.692</b>	<b>2.071.932.860</b>

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

## 15. VAY VÀ NỢ THUÊ TÀI SẢN TÀI CHÍNH NGẮN HẠN

	Lãi suất vay %/năm	Số đầu năm VND	Số phát sinh trong kỳ VND	Số tất toán trong kỳ VND	Số cuối kỳ VND
Vay thấu chi	4,70 - 5,20	358.000.000.000	37.620.451.486.442	(37.978.451.486.442)	-
Vay ngắn hạn					
- Vay ngân hàng (i)	2,25 - 6,50	2.374.000.000.000	12.973.700.000.000	(10.460.200.000.000)	4.887.500.000.000
- Vay khác (ii)	2,55 - 8,25	2.088.688.288.601	33.771.781.335.393	(30.873.792.450.063)	4.986.677.173.931
		<b>4.820.688.288.601</b>	<b>84.365.932.821.835</b>	<b>(79.312.443.936.505)</b>	<b>9.874.177.173.931</b>

(i) Tại ngày 30 tháng 09 năm 2024, số dư thể hiện các khoản vay từ các tổ chức tín dụng trong nước có kỳ hạn dưới 1 năm theo hợp đồng vay, nhằm mục đích bổ sung vốn lưu động cho hoạt động kinh doanh. Tại ngày 30 tháng 09 năm 2024, trái phiếu chưa niêm yết với tổng mệnh giá 400.000.000.000 đồng, giấy tờ có giá với tổng mệnh giá 2.955.000.000.000 đồng và tiền gửi có kỳ hạn với tổng mệnh giá 350.000.000.000 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, trái phiếu chưa niêm yết với tổng mệnh giá 500.000.000.000 đồng, giấy tờ có giá với tổng mệnh giá 2.642.000.000.000 đồng và tiền gửi có kỳ hạn với tổng mệnh giá 200.000.000.000 đồng) đã được dùng để thế chấp cho các khoản vay (Thuyết minh 7.1).

(ii) Đây là khoản vay từ các tổ chức và cá nhân theo các gói giao dịch K-Wealth và vay bên thứ ba với thời hạn vay tối đa là 365 ngày, lãi được tính dựa trên số ngày vay thực tế. Các khoản vay này không có tài sản đảm bảo.

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Công ty không có khoản vay nào đến hạn nhưng chưa thanh toán.

## Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

### 16. PHẢI TRẢ HOẠT ĐỘNG GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Phải trả phí giao dịch chứng khoán	2.568.065.653	570.376.201
Phải trả quyền mua chứng khoán phát hành thêm	11.850.000	88.284.000
Phải trả phí lưu kí	250.913.750	84.716.604
	<b>2.830.829.403</b>	<b>743.376.805</b>

### 17. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

Chỉ tiêu	Số đầu năm VND	Số phải nộp trong kỳ VND	Số đã nộp trong kỳ VND	Số cuối kỳ VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp	16.852.599.498	34.557.892.536	(16.852.599.498)	34.557.892.536
Thuế giá trị gia tăng	646.754	14.590.828	(13.956.913)	1.280.669
Thuế thu nhập cá nhân nộp hộ Nhà đầu tư	1.978.634.274	56.281.424.453	(50.483.607.937)	7.776.450.790
Thuế thu nhập cá nhân nộp hộ nhân viên	725.294.167	13.980.886.427	(13.473.814.746)	1.232.365.848
Thuế nhà thầu	-	349.921.923	(349.921.923)	-
Thuế môn bài	-	4.000.000	(4.000.000)	-
	<b>19.557.174.693</b>	<b>105.188.716.167</b>	<b>(81.177.901.017)</b>	<b>43.567.989.843</b>

### 18. CHI PHÍ PHẢI TRẢ NGẮN HẠN

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Chi phí lãi vay	34.126.239.003	26.211.377.694
Chi phí phải trả khác	288.171.752	667.526.266
	<b>34.414.410.755</b>	<b>26.878.903.960</b>

### 19. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ, PHẢI NỘP KHÁC NGẮN HẠN

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Phải trả nhà đầu tư về giao dịch ký quỹ chờ xử lý	105.667.362.151	-
Phải trả khách hàng các khoản tiền nộp sau giờ giao dịch	5.475.791.239	1.723.609.998
Các khoản phải trả, phải nộp khác	1.324.896.161	100.000
	<b>112.468.049.551</b>	<b>1.723.709.998</b>

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

## 20. THUẾ TNDN HOẢN LẠI PHẢI TRẢ

	Số cuối kỳ VND	Số cuối năm VND
<b>Chênh lệch tạm thời chịu thuế</b>		
Chênh lệch do đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL	116.450.859.388	76.905.622.998
Chênh lệch đánh giá lại các khoản mục có gốc ngoại tệ	(3.317.224)	(1.045.978)
<b>Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả theo thuế suất 20% áp dụng cho Công ty</b>	<b>23.289.508.433</b>	<b>15.380.915.404</b>

## 21. VỐN CHỦ SỞ HỮU

### 21.1 Lợi nhuận chưa phân phối

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Lợi nhuận đã thực hiện	137.178.452.746	66.675.442.816
Lợi nhuận chưa thực hiện	49.449.879.178	66.828.348.853
	<b>186.628.331.924</b>	<b>133.503.791.669</b>

### 21.2 Vốn chủ sở hữu

	Vốn góp của chủ sở hữu VND	Lợi nhuận chưa phân phối và khác VND	Tổng cộng VND
Ngày 31 tháng 12 năm 2023	1.500.000.000.000	133.503.791.669	1.633.503.791.669
Tăng vốn trong năm (i)	1.000.000.000.000	-	-
Lợi nhuận sau thuế trong kỳ	-	117.344.485.894	117.344.485.894
Chia cổ tức bằng tiền (ii)	-	(60.000.000.000)	(60.000.000.000)
Giảm khác	-	(4.218.871.801)	(4.218.871.801)
<b>Ngày 30 tháng 09 năm 2024</b>	<b>2.500.000.000.000</b>	<b>186.629.405.762</b>	<b>2.686.629.405.762</b>

(i) Bổ sung tăng Vốn góp của chủ sở hữu thông qua chào bán cổ phần cho cổ đông hiện hữu được phê duyệt theo Nghị quyết ĐHĐCĐ số 1003.2023.GSM ngày 22 tháng 12 năm 2023 và Giấy phép điều chỉnh lần gần nhất số 25/GPĐC-UBCK ngày 24 tháng 4 năm 2024.

(ii) Theo Quyết định Chủ tịch Hội đồng quản trị số 0952.2024.BOD ngày 22 tháng 4 năm 2024, quyết định phê duyệt chi trả cổ tức bằng tiền mặt với số tiền 60.000.000.000 đồng.

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

## 21. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

### 21.2 *Vốn chủ sở hữu* (tiếp theo)

Chi tiết vốn cổ đông lớn của Công ty tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 như sau:

	<i>Số lượng cổ phần Đơn vị</i>	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 VND</i>	<i>Tỷ lệ sở hữu %</i>
Công ty Cổ Phần Uniben	25.162.748	251.627.480.000	10,065
Gentle Sun Investments Limited	50.000.000	500.000.000.000	20,00
Các cổ đông khác	174.837.252	1.748.372.520.000	69,935
	<b>250.000.000</b>	<b>2.500.000.000.000</b>	<b>100,00</b>

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

	<i>Số cuối kỳ Đơn vị</i>	<i>Số đầu năm Đơn vị</i>
Số lượng cổ phiếu được phép phát hành	250.000.000	150.000.000
<i>Cổ phiếu thường</i>	<i>250.000.000</i>	<i>150.000.000</i>
Số lượng cổ phiếu đã phát hành và thanh toán	250.000.000	150.000.000
<i>Cổ phiếu thường</i>	<i>250.000.000</i>	<i>150.000.000</i>
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	250.000.000	150.000.000
<i>Cổ phiếu thường</i>	<i>250.000.000</i>	<i>150.000.000</i>

## Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

### 22. LÃI/(LỖ) CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

#### 22.1 Lãi/(lỗ) bán các tài sản tài chính FVTPL

Chi tiết lãi/(lỗ) ròng từ việc bán các tài sản tài chính FVTPL theo từng loại như sau:

<i>STT</i>	<i>Danh mục các khoản đầu tư</i>	<i>Số lượng bán Đơn vị</i>	<i>Tổng giá trị bán VND</i>	<i>Giá vốn (*) VND</i>	<i>Lãi bán Quý 3/2024 VND</i>	<i>Lãi bán Quý 3/2023 VND</i>
1	Cổ phiếu niêm yết	5.990.150	246.291.190.900	233.576.947.071	12.714.243.829	2.484.870.000
2	Trái phiếu	31.711.050	4.444.942.824.150	4.424.973.097.681	19.969.726.469	298.086.991
3	Giấy tờ có giá và tiền gửi có kỳ hạn	55.806	16.799.725.021.790	16.791.091.420.458	8.633.601.332	24.757.733.352
		<b>37.757.006</b>	<b>21.490.959.036.840</b>	<b>21.449.641.465.210</b>	<b>41.317.571.630</b>	<b>27.540.690.343</b>

(\*) Giá vốn được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền tính đến cuối ngày giao dịch.



## Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

### 22. LÃI/(LỖ) CÔNG CỤ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

#### 22.2 Chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính

<i>STT</i>	<i>Danh mục các loại tài sản tài chính</i>	<i>Giá gốc VND</i>	<i>Giá trị hợp lý VND</i>	<i>Số dư chênh lệch đánh giá lại cuối kỳ (1) VND</i>	<i>Số dư chênh lệch đánh giá lại đầu quý (2) VND</i>	<i>Chênh lệch thuần điều chỉnh sổ sách kế toán Quý 3/2024 (1)-(2) VND</i>
1	Cổ phiếu niêm yết	607.496.744.715	644.550.212.600	37.053.467.885	10.744.875.214	26.308.592.671
2	Trái phiếu Chính phủ	380.171.400.000	376.266.365.753	(3.905.034.247)	152.191.782	(4.057.226.029)
3	Trái phiếu niêm yết	38.247.259.834	37.563.728.768	(683.531.066)	32.158.904	(715.689.970)
4	Trái phiếu chưa niêm yết	977.338.058.546	978.302.442.111	964.383.565	22.552.471.251	(21.588.087.686)
5	Giấy tờ có giá và tiền gửi có kỳ hạn	5.471.269.855.925	5.510.583.408.532	39.313.552.607	82.969.162.237	(43.655.609.630)
		<b>7.474.523.319.020</b>	<b>7.547.266.157.764</b>	<b>72.742.838.744</b>	<b>116.450.859.388</b>	<b>(43.708.020.644)</b>

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

## 22. LÃI/(LỖ) CÔNG CỤ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

### 22.3 Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ tài sản tài chính FVTPL

	Quý 3 năm 2024 VND	Quý 3 năm 2023 VND
Tiền lãi từ tài sản tài chính FVTPL	127.108.703.424	25.965.749.302
Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	85.679.024.385	21.344.277.660
	<b>212.787.727.809</b>	<b>47.310.026.962</b>

## 23. CHI PHÍ DỰ PHÒNG TÀI SẢN TÀI CHÍNH, XỬ LÝ TỒN 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

	Quý 3 năm 2024 VND	Quý 3 năm 2023 VND
Chi phí đi vay của các khoản cho vay	-	-

## 24. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TỰ DOANH

	Quý 3 năm 2024 VND	Quý 3 năm 2023 VND
Chi phí lương và các khoản đóng góp theo lương	2.015.485.867	1.415.897.451
Chi phí giao dịch	764.170.000	796.125.000
Chi phí thuê văn phòng	4.513.282.978	1.795.142.993
Chi phí khấu hao TSCĐ	-	-
Chi phí khác	59.500.000	24.999.998
	<b>7.352.438.845</b>	<b>4.032.165.442</b>

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

## 25. CHI PHÍ NGHIỆP VỤ MÔI GIỚI CHỨNG KHOÁN

	<u>Quý 3 năm 2024</u> VND	<u>Quý 3 năm 2023</u> VND
Chi phí lương và các khoản đóng góp theo lương	19.299.051.912	4.128.232.330
Chi phí giao dịch chứng khoán	6.538.410.572	3.985.711.061
Chi phí thuê văn phòng	-	-
Chi phí khấu hao TSCĐ	776.516.227	633.751.192
Chi phí khác	258.574.844	181.026.570
	<b><u>26.872.553.555</u></b>	<b><u>8.928.721.153</u></b>

## 26. CHI PHÍ NGHIỆP VỤ LƯU KÝ CHỨNG KHOÁN

	<u>Quý 3 năm 2024</u> VND	<u>Quý 3 năm 2023</u> VND
Chi phí lưu ký chứng khoán	<b><u>1.391.141.255</u></b>	<b><u>707.865.275</u></b>

## 27. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	<u>Quý 3 năm 2024</u> VND	<u>Quý 3 năm 2023</u> VND
Chênh lệch lãi tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện	6.223.074.894	751.326.812
Lãi tiền gửi không kỳ hạn	713.729.972	370.879.220
	<b><u>6.936.804.866</u></b>	<b><u>1.122.206.032</u></b>

## 28. CHI PHÍ TÀI CHÍNH

	<u>Quý 3 năm 2024</u> VND	<u>Quý 3 năm 2023</u> VND
Chênh lệch lãi tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện	1.100.648.701	748.524.767
Chi phí lãi vay từ ngân hàng	31.256.625.205	23.853.453.095
Chi phí lãi vay từ bên khác	83.514.398.394	14.278.935.955
	<b><u>115.871.672.300</u></b>	<b><u>38.880.913.817</u></b>

## Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

### 29. CHI PHÍ QUẢN LÝ

	<i>Quý 3 năm 2024</i> VND	<i>Quý 3 năm 2023</i> VND
Chi phí lương và các khoản phụ cấp	15.620.618.029	12.487.629.711
Chi phí dịch vụ mua ngoài	4.336.816.783	1.811.077.008
Chi phí thuê văn phòng	579.633.444	54.491.694
Chi phí phần mềm	2.139.579.203	1.052.867.321
Chi phí khấu hao TSCĐ	1.185.966.411	596.340.144
Chi phí quảng cáo	2.074.823.877	260.845.788
Chi phí vật tư đồ dùng văn phòng	624.503.058	270.828.609
Chi phí khác	316.283.510	168.344.496
	<b>26.878.224.315</b>	<b>16.702.424.771</b>

### 30. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp ("thuế TNDN") áp dụng cho Công ty là 20% lợi nhuận chịu thuế (năm trước: 20%).

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.

#### 30.1 Chi phí thuế TNDN

Tổng chi phí thuế TNDN của Công ty trong năm như sau:

	<i>Quý 3 năm 2024</i> VND	<i>Quý 3 năm 2023</i> VND
Chi phí thuế TNDN hiện hành	21.978.478.358	2.071.771.931
Chi phí thuế TNDN hoãn lại		5.072.029.955
	<b>21.978.478.358</b>	<b>7.143.801.886</b>

#### 30.2 Thuế TNDN hiện hành

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của năm hiện tại. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động 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 năm.

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

## 30. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (tiếp theo)

### 30.2 Thuế TNDN hiện hành (tiếp theo)

Dưới đây là đối chiếu chi phí thuế TNDN hiện hành và kết quả của lợi nhuận kế toán trước thuế nhân với thuế suất thuế TNDN:

	9 tháng năm 2024 VND	9 tháng năm 2023 VND
<b>Lợi nhuận thuần trước thuế</b>	<b>159.810.971.459</b>	<b>84.979.420.381</b>
Thuế TNDN theo thuế suất 20% áp dụng cho Công ty	31.962.194.292	16.995.884.076
<b>Các khoản điều chỉnh tăng</b>	<b>702.203.946</b>	-
Chi phí hoạt động không được khấu trừ	702.203.946	-
Điều chỉnh tăng khác từ đánh giá TSTC	-	-
<b>Các khoản điều chỉnh giảm</b>	<b>(1.893.494.298)</b>	<b>14.908.558.596</b>
Tăng đánh giá tăng TSTC FVTPL	(1.893.494.298)	14.908.039.428
Các khoản điều chỉnh khác	-	519.168
<b>Chi phí thuế TNDN hiện hành</b>	<b>34.557.892.536</b>	<b>2.087.325.480</b>
Thuế TNDN phải trả đầu năm	16.852.599.498	1.722.526.194
Thuế TNDN phải nộp trong kỳ	34.557.892.536	2.087.325.480
Thuế TNDN đã trả trong kỳ	(16.852.599.498)	(1.722.526.194)
<b>Thuế TNDN phải trả cuối kỳ</b>	<b>34.557.892.536</b>	<b>2.087.325.480</b>

### 30.3 Thuế TNDN hoãn lại

Biến động của thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại trong kỳ như sau:

	<u>Báo cáo tình hình tài chính</u>		<u>Báo cáo kết quả hoạt động</u>	
	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND	9 tháng năm 2024 VND	9 tháng năm 2023 VND
<b>Nợ phải trả thuế thu nhập hoãn lại</b>				
Chênh lệch tạm thời chịu thuế	<b>23.289.508.433</b>	<b>14.908.039.428</b>	<b>7.908.593.029</b>	<b>14.908.039.428</b>

# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

## 31. 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 cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm.

Thu nhập pha loãng 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 cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm và số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông sẽ được phát hành trong trường hợp tất cả các cổ phiếu phổ thông tiềm năng có tác động suy giảm đều được chuyển thành cổ phiếu phổ thông.

Công ty sử dụng các thông tin sau để tính lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu:

	<u>Quý 3 năm 2024</u> VND	<u>Quý 3 năm 2023</u> VND
<b>Lợi nhuận thuần sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)</b>	<b>43.287.106.680</b>	<b>37.678.519.421</b>
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu (cổ phiếu)	212.773.723	136.413.043
<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>	<b>203</b>	<b>276</b>

## 32. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC

### 32.1 *Nghiệp vụ với 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.

Danh sách các bên liên quan có giao dịch trọng yếu với Công ty và mối quan hệ giữa Công ty với các bên liên quan như sau:

<u>Bên liên quan</u>	<u>Mối quan hệ</u>
Hội đồng Quản trị Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Uniben	Nhân sự quản lý chủ chốt Nhân sự quản lý chủ chốt Cổ đông lớn



## Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

### 32. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

#### 32.1 *Nghệp vụ với các bên liên quan* (tiếp theo)

Những giao dịch trọng yếu của Công ty với các bên liên quan trong năm bao gồm:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Nội dung nghiệp vụ</i>	<i>Quý 3 năm 2024 VND</i>	<i>Quý 3 năm 2023 VND</i>
Ban Tổng Giám đốc	Doanh thu môi giới	4.096.976	10.824.512
	Doanh thu lưu ký	42.967	62.007
	Thu từ đi vay	14.230.952.831	23.234.189.782
	Chi trả vay	10.656.544.212	22.178.106.100
	Chi phí lãi vay	77.058.532	108.492.169
	Lương và các quyền lợi gộp khác	1.399.060.290	1.524.563.450
	Hội đồng Quản trị	Doanh thu môi giới	5.166.520
Doanh thu lưu ký		448.692	612.061
Thu từ đi vay		3.191.208.146	9.957.935.211
Chi trả vay		2.285.922.420	6.918.446.823
Chi phí lãi vay		154.958.305	5.034.608
Lương và các quyền lợi gộp khác		750.000.000	525.000.000
Công ty Cổ phần Uniben		Doanh thu môi giới	777.218.062
	Doanh thu lưu ký	39.971.480	13.997.948
	Doanh thu bán tài sản tài chính	-	50.000.000.000
	Thu từ đi vay	-	50.000.000.000
	Chi trả vay	100.000.000.000	50.000.000.000
	Chi phí lãi vay	1.434.520.548	116.780.822

## Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

### 32. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

#### 32.1 *Nghiệp vụ với các bên liên quan* (tiếp theo)

Tại ngày kết thúc kỳ báo cáo, các khoản phải thu/(phải trả) với các bên liên quan như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Nội dung nghiệp vụ</i>	<i>Phải thu/(Phải trả)</i>	
		<i>30/09/2024</i>	<i>31/12/2023</i>
		<i>VND</i>	<i>VND</i>
Ban Tổng Giám đốc	Phải thu các dịch vụ chứng khoán	10.969	4.995
	Đi vay	(4.377.558.218)	(17.223.668.616)
	Lãi vay trích trước	(13.158.093)	(88.467.110)
Hội đồng Quản trị	Phải thu các dịch vụ chứng khoán	414.224	630.407
	Đi vay	(8.589.651.622)	(682.391.444)
	Lãi vay trích trước	(22.562.123)	(5.919.170)
Công ty Cổ phần Uniben	Phải thu các dịch vụ chứng khoán	3.766.004	22.287.255
	Đi vay	(50.000.000.000)	-
	Lãi vay trích trước	(1.089.863.014)	-

CTCK  
Y  
N  
OÁN  
CHI



# Công ty Cổ phần Chứng khoán KAFI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2024 (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày

B09a-CTCK

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

Không có sự kiện nào phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán năm yêu cầu phải được điều chỉnh hay trình bày trong báo cáo tài chính của Công ty.



Ông Cao Trọng Nhân  
Người lập



Bà Nguyễn Thị Thu Nhi  
Kế toán Trưởng



Ông Trịnh Thanh Cần  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 18 tháng 10 năm 2024

