

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH QUÝ
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022**



**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH QUÝ
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022**

NỘI DUNG	TRANG
Báo cáo tình hình tài chính (Mẫu số B01a – CTCK)	1-5
Báo cáo kết quả hoạt động (Mẫu số B02a – CTCK)	6-9
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ (Mẫu số B03b – CTCK)	10-12
Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu (Mẫu số B04a – CTCK)	13
Thuyết minh báo cáo tài chính (Mẫu số B09a – CTCK)	14-75

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Tại ngày	
			30/09/2022 VND	31/12/2021 VND
100	TÀI SẢN NGẮN HẠN		7.154.047.711.655	5.681.234.228.510
110	Tài sản tài chính		7.140.017.233.525	5.653.425.689.834
111	Tiền và các khoản tương đương tiền	3.1	2.937.094.232.733	582.976.363.845
111.1	Tiền		2.937.094.232.733	567.976.363.845
111.2	Các khoản tương đương tiền		-	15.000.000.000
112	Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL")	3.2	846.489.588.144	1.043.412.617.782
113	Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ("HTM")	3.3(a)	553.229.561.644	671.217.227.392
114	Các khoản cho vay	3.4(a)	2.695.875.009.107	3.303.209.843.347
116	Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính	3.4(b)	(6.205.378.800)	(9.638.966.740)
117	Các khoản phải thu	3.5(a)	95.218.410.818	23.980.482.896
117.1	Phải thu bán các tài sản tài chính		61.472.569.000	132.966.000
117.2	Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		33.745.841.818	23.847.516.896
117.4	Dự thu cổ tức, tiền lãi chưa đến ngày nhận		33.745.841.818	23.847.516.896
118	Trả trước cho người bán		5.526.670.722	3.290.071.646
119	Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	3.5(b)	2.339.478.857	6.674.575.214
122	Các khoản phải thu khác	3.5(c)	10.449.660.300	28.303.474.452
130	Tài sản ngắn hạn khác		14.030.478.130	27.808.538.676
131	Tạm ứng		60.638.100	10.000.000
132	Vật tư văn phòng, công cụ, dụng cụ		1.036.932.502	18.753.733
133	Chi phí trả trước ngắn hạn		8.104.923.028	9.895.170.339
134	Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược ngắn hạn		-	3.256.630.104
137	Tài sản ngắn hạn khác	3.6	4.827.984.500	14.627.984.500
200	TÀI SẢN DÀI HẠN		123.021.149.709	323.498.174.224
210	Tài sản tài chính dài hạn		50.549.931.501	257.243.835.612
212	Các khoản đầu tư		50.549.931.501	257.243.835.612
212.1	Các khoản đầu tư HTM	3.3(b)	50.549.931.501	257.243.835.612
220	Tài sản cố định		23.988.783.041	15.886.051.269
221	Tài sản cố định hữu hình	3.7(a)	19.469.708.546	13.105.031.246
222	Nguyên giá		48.092.122.321	37.528.017.348
223a	Giá trị khấu hao lũy kế		(28.622.413.775)	(24.422.986.102)
227	Tài sản cố định vô hình	3.7(b)	4.519.074.495	2.781.020.023
228	Nguyên giá		9.306.421.495	6.871.421.495
229a	Giá trị khấu hao lũy kế		(4.787.347.000)	(4.090.401.472)
250	Tài sản dài hạn khác		48.482.435.167	50.368.287.343
251	Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn		5.909.423.044	5.909.423.044
252	Chi phí trả trước dài hạn		6.973.012.123	8.158.864.299
254	Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán	3.8	20.600.000.000	21.300.000.000
255	Tài sản dài hạn khác	3.9	15.000.000.000	15.000.000.000
270	TỔNG TÀI SẢN		7.277.068.861.364	6.004.732.402.734

Các thuyết minh từ trang 14 đến trang 75 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Mẫu số B01a – CTCK

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH
(tiếp theo)

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Tại ngày	
			30/09/2022 VND	31/12/2021 VND
300	NỢ PHẢI TRẢ		2.926.860.682.059	4.285.475.351.346
310	Nợ phải trả ngắn hạn		2.919.221.687.035	4.285.475.351.346
311	Vay		2.161.422.388.818	2.512.392.773.098
312	Vay ngắn hạn	3.10(a)	2.161.422.388.818	2.512.392.773.098
316	Trái phiếu phát hành ngắn hạn	3.10(b)	439.840.000.000	1.127.840.000.000
318	Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	3.11	107.956.586.003	417.367.760.102
320	Phải trả người bán ngắn hạn		1.270.392.466	1.313.841.270
321	Người mua trả tiền trước ngắn hạn		853.156.477	1.540.367.585
322	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	3.12	25.505.984.037	51.134.974.431
323	Phải trả người lao động		21.397.180.995	44.743.527.875
324	Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên		171.714.597	12.650.000
325	Chi phí phải trả ngắn hạn	3.13	19.769.934.838	15.848.381.641
329	Các khoản phải trả, phải nộp khác ngắn hạn	3.14	133.239.610.693	9.055.219.904
331	Quỹ khen thưởng, phúc lợi		7.794.738.111	879.629.101
332	Giao dịch mua bán lại trái phiếu	3.15(b)	-	103.346.226.339
340	Nợ phải trả dài hạn		7.638.995.024	-
356	Thuế thu nhập hoãn lại phải trả		7.638.995.024	-
400	VỐN CHỦ SỞ HỮU		4.350.208.179.305	1.719.257.051.388
410	Vốn chủ sở hữu		4.350.208.179.305	1.719.257.051.388
411	Vốn đầu tư của chủ sở hữu		3.911.465.801.817	1.218.873.250.257
411.1	Vốn góp của chủ sở hữu	3.16	1.878.001.200.000	1.220.700.780.000
411.1a	Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết		1.878.001.200.000	1.220.700.780.000
411.2	Thặng dư vốn cổ phần		2.038.154.023.957	2.861.823.457
411.5	Cổ phiếu quỹ		(4.689.422.140)	(4.689.353.200)
412	Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý		-	-
414	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	2.23(b)	54.270.023.547	54.270.023.547
415	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	2.23(b)	54.270.023.547	54.270.023.547
417	Lợi nhuận chưa phân phối	3.17	330.202.330.394	391.843.754.037
417.1	Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện		328.779.841.804	356.505.571.239
417.2	Lợi nhuận/(lỗ) chưa thực hiện		1.422.488.590	35.338.182.798
440	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		7.277.068.861.364	6.004.732.402.734

Các thuyết minh từ trang 14 đến trang 75 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

Mẫu số B01a – CTCK

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Tại ngày	
			30/09/2022	31/12/2021
			Theo giá trị (VND)	
001	Tài sản cố định thuê ngoài		994.635.000	994.635.000
			Theo giá trị (VND)	
004	Nợ khó đòi đã xử lý		4.517.439.950	-
			Theo nguyên tệ	
005	Ngoại tệ các loại Đô la Mỹ Đồng Euro		2.500,40	2.520,20
			42,06	42,06
			Theo mệnh giá (VND)	
006	Cổ phiếu đang lưu hành (cổ phiếu)		1.873.006.600.000	1.215.706.200.000
007	Cổ phiếu quỹ (cổ phiếu)		4.994.600.000	4.994.580.000
			Theo mệnh giá (VND)	
008	Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán ("VSD") của công ty chứng khoán		129.036.640.000	126.377.340.000
	<i>Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng</i>		122.111.640.000	126.377.340.000
	<i>Tài sản tài chính giao dịch cầm cố</i>		-	-
	<i>Tài sản tài chính chờ thanh toán</i>		6.925.000.000	-
009	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của công ty chứng khoán		87.460.000	25.520.000
	<i>Tài sản tài chính tự do chuyển nhượng đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch</i>		87.460.000	25.520.000
010	Tài sản tài chính chờ về của công ty chứng khoán		51.027.000.000	320.140.000.000
	<i>Trái phiếu niêm yết</i>		50.000.000.000	320.000.000.000
012	Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của công ty chứng khoán	<i>Cổ phiếu niêm yết</i>	1.027.000.000	140.000.000
		<i>Trái phiếu không niêm yết</i>	606.357.740.000	648.167.740.000
		<i>Cổ phiếu không niêm yết</i>	326.255.200.000	368.065.200.000
		<i>Chứng chỉ tiền gửi</i>	43.102.540.000	43.102.540.000
			237.000.000.000	237.000.000.000
			Theo số lượng	
014	Chứng quyền có bảo đảm được phép phát hành nhưng chưa lưu hành	3.11	7.094.300	3.838.300

Các thuyết minh từ trang 14 đến trang 75 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

Mẫu số B01a – CTCK

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


Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Tại ngày	
			30/09/2022	31/12/2021
B	TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG		<i>Theo số lượng</i>	
021	Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của nhà đầu tư		2.700.953.659	2.583.442.528
021.1	Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng		2.229.176.950	1.972.154.784
021.2	Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng		41.735.369	42.023.042
021.3	Tài sản tài chính giao dịch cầm cố		334.755.047	439.887.020
021.4	Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ		63.409.271	61.872.107
021.5	Tài sản tài chính chờ thanh toán		31.877.022	67.505.575
022	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của nhà đầu tư		15.907.679	16.428.581
022.1	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng		15.823.679	16.344.581
022.2	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng		84.000	84.000
023	Tài sản tài chính chờ về của nhà đầu tư		36.825.217	62.921.689
025	Tài sản tài chính được hưởng quyền của nhà đầu tư		12.798.070	63.674.718

Các thuyết minh từ trang 14 đến trang 75 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

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

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Tại ngày	
			30/09/2022	31/12/2021
B	TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG		Theo giá trị (VND)	
026	Tiền gửi của khách hàng		1.104.420.819.289	2.209.429.025.707
027	Tiền gửi của nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý		333.335.488.675	585.372.692.255
	Tiền gửi của nhà đầu tư trong nước		323.399.238.625	557.144.009.989
	Tiền gửi của nhà đầu tư nước ngoài		9.936.250.050	28.228.682.266
027.1	Tiền gửi ký quỹ phái sinh của nhà đầu tư tại VSD		103.909.830.023	48.273.268.147
	Tiền gửi của nhà đầu tư trong nước		94.651.002.305	39.014.440.429
	Tiền gửi của nhà đầu tư nước ngoài		9.258.827.718	9.258.827.718
028	Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng		575.022.178.295	1.432.386.472.188
029	Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán		61.646.343.597	77.158.123.424
029.1	Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán nhà đầu tư trong nước		60.301.036.891	72.433.955.974
029.2	Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán nhà đầu tư nước ngoài		1.345.306.706	4.724.167.450
030	Tiền gửi của tổ chức phát hành chứng khoán		30.506.978.699	66.238.469.693
031	Phải trả nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý		437.245.318.698	633.645.960.402
031.1	Phải trả nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý		418.050.240.930	596.158.450.418
031.2	Phải trả nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý		19.195.077.768	37.487.509.984
032	Phải trả tổ chức phát hành chứng khoán		4.136.819.000	21.238.100.000
035	Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu		26.370.159.699	45.000.369.693


Vũ Thị Minh Nguyệt
Người lập


Lê Phương Thủy
KT/Kế toán trưởng




Lê Quang Huy
Phó Tổng Giám đốc
Ngày 20 tháng 10 năm 2022

Các thuyết minh từ trang 14 đến trang 75 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

Mẫu số B02a – CTCK

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

Mã số	CHI TIẾT	Thuyết minh	Quý III năm		Giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30 tháng 09 năm	
			2022	2021	2022	2021
			VND	VND	VND	VND
01	DOANH THU HOẠT ĐỘNG					
01.1	Lãi từ các tài sản tài chính FVTPL		101.725.820.107	72.771.742.920	266.017.123.175	261.753.310.066
01.2	Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL	4.1(a)	47.823.918.136	40.015.140.823	118.325.807.961	141.202.966.713
	Chênh lệch tăng do đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	4.2	47.360.211.692	25.759.078.428	129.085.580.487	103.589.124.167
01.3	Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ các tài sản tài chính FVTPL		4.390.877.259	6.997.523.669	10.619.647.525	12.773.064.225
01.4	Chênh lệch giảm đánh giá lại phải trả chứng quyền đang lưu hành		2.150.813.020	-	7.986.087.202	4.188.154.961
02	Lãi từ các khoản đầu tư HTM	4.3	6.705.001.049	8.441.409.769	30.943.367.618	22.811.730.995
03	Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	4.4	69.372.627.579	78.264.419.572	237.732.339.106	202.279.576.608
06	Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán		72.217.891.956	118.973.451.438	276.825.329.597	357.093.913.903
07	Doanh thu nghiệp vụ bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán		-	3.800.500.000	-	10.110.300.000
08	Doanh thu nghiệp vụ tư vấn đầu tư chứng khoán		52.151.372	55.480.501	317.419.505	296.240.710
09	Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		3.696.282.873	7.405.183.411	12.743.266.792	16.855.790.342
10	Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	4.7	184.090.909	30.271.381.818	16.879.454.546	49.361.836.364
20	TỔNG DOANH THU HOẠT ĐỘNG		253.953.865.845	319.983.569.429	841.458.300.339	920.562.698.988
21	CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG					
21.1	Lỗ từ các tài sản tài chính FVTPL		(69.735.532.782)	(35.201.639.855)	(233.749.339.115)	(154.437.588.867)
21.2	Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL	4.1(b)	(10.793.815.430)	(16.135.183.734)	(68.800.728.642)	(72.899.205.387)
	Chênh lệch giảm do đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	4.2	(53.297.154.957)	(18.697.447.850)	(154.106.235.653)	(76.015.006.229)
21.3	Chi phí giao dịch mua các tài sản tài chính FVTPL		(539.611.546)	(369.008.271)	(1.600.243.600)	(1.841.143.854)
21.4	Chênh lệch tăng đánh giá lại phải trả chứng quyền đang lưu hành		(5.104.950.849)	-	(9.242.131.220)	(3.682.233.397)

Các thuyết minh từ trang 14 đến trang 75 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

Mẫu số B02a – CTCK

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Quý III năm		Giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30 tháng 09 năm	
			2022	2021	2022	2021
			VND	VND	VND	VND
CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG						
24	Hoàn nhập dự phòng tài sản tài chính, xử lý tổn thất các khoản phải thu khó đòi và lỗ suy giảm giá trị tài sản tài chính	3.4(b)	(58.262.400)	509.553.634	(1.083.852.000)	6.916.809.634
26	Chi phí hoạt động tự doanh		(2.356.653.846)	(2.653.058.212)	(5.792.705.485)	(6.884.197.249)
27	Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán	4.5	(65.693.329.455)	(76.933.023.622)	(221.418.384.121)	(231.784.210.972)
28	Chi phí nghiệp vụ bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán		-	(3.120.000.000)	-	(3.706.500.000)
30	Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		(3.008.647.085)	(3.191.329.701)	(8.872.698.900)	(8.914.801.066)
31	Chi phí nghiệp vụ tư vấn tài chính	4.6	(4.514.488.280)	(13.026.660.400)	(17.950.580.693)	(27.485.649.077)
40	TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG		(145.366.913.848)	(133.616.158.156)	(488.867.560.314)	(426.296.137.597)
DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH						
41	Chênh lệch lãi tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện		398.346.875	2.400.627.216	410.372.883	2.401.118.457
42	Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn		825.372.512	1.046.776.324	3.567.780.912	3.556.272.889
44	Doanh thu khác về đầu tư		-	468.724.150	1.524.007.259	2.982.287.619
50	TỔNG DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	4.8	1.223.719.387	3.916.127.690	5.502.161.054	8.939.678.965
CHI PHÍ TÀI CHÍNH						
51	Chênh lệch lỗ tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện		(226.983)	(2.136.921.513)	(2.922.442.562)	(3.868.324.761)
52	Chi phí lãi vay		(39.356.800.680)	(37.711.829.041)	(144.300.167.642)	(85.688.911.665)
55	Chi phí tài chính khác		(882.987.120)	(122.596.000)	(3.144.550.084)	(1.329.111.480)
60	TỔNG CHI PHÍ TÀI CHÍNH	4.9	(40.240.014.783)	(39.971.346.554)	(150.367.160.288)	(90.886.347.906)

Các thuyết minh từ trang 14 đến trang 75 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

Mẫu số B02a – CTCK

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Quý III năm		Giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30 tháng 09 năm	
			2022	2021	2022	2021
			VND	VND	VND	VND
62	CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN	4.10	(36.158.588.319)	(21.282.156.564)	(78.334.587.738)	(67.231.475.464)
70	KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG		33.412.068.282	129.030.035.845	129.391.153.053	345.088.416.986
71	THU NHẬP KHÁC VÀ CHI PHÍ KHÁC					
	Thu nhập khác		19.536.713	3.636.364	19.536.713	8.826.289
72	Chi phí khác		-	-	(2.204.603)	-
80	TỔNG KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KHÁC		19.536.713	3.636.364	17.332.110	8.826.289
90	TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ		33.431.604.995	129.033.672.209	129.408.485.163	345.097.243.275
91	Lợi nhuận đã thực hiện		42.322.686.089	121.972.041.631	155.685.184.347	317.017.203.773
92	Lợi nhuận chưa thực hiện		(8.891.081.094)	7.061.630.578	(26.276.699.184)	28.080.039.502
100	CHI PHÍ THUẾ TNDN		(14.633.841.342)	(24.628.478.064)	(33.280.564.417)	(63.158.594.935)
100.1	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(6.994.846.318)	(24.628.478.064)	(25.641.569.393)	(63.158.594.935)
100.2	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		(7.638.995.024)	-	(7.638.995.024)	-
200	LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN		18.797.763.653	104.405.194.145	96.127.920.746	281.938.648.340

Các thuyết minh từ trang 14 đến trang 75 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

Mẫu số B02a-CTCK

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)

Mã số	CHỈ TIÊU	Quý III năm		Giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30 tháng 09 năm	
		2022	2021	2022	2021
		VND	VND	VND	VND
300	THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC SAU THUẾ TNDN				
301	Lãi/ (Lỗ) từ đánh giá lại các tài sản tài chính AFS Thanh lý và phân loại lại tài sản tài chính	-	-	-	(2.100.000.000)
400	Tổng thu nhập toàn diện khác	-	-	-	2.100.000.000
500	THU NHẬP THUẬN TRÊN CỔ PHIẾU PHÓ THÔNG				
501	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/1 cổ phiếu)	154	859	788	2.319
502	Thu nhập pha loãng trên cổ phiếu (VND/ 1 cổ phiếu)	154	859	788	2.319



Vũ Thị Minh Nguyệt
Người lập



Lê Phương Thủy
KT/Kế toán trưởng



Lê Quang Huy
Phó Tổng Giám đốc
Ngày 20 tháng 10 năm 2022

Các thuyết minh từ trang 14 đến trang 75 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

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

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30 tháng 09 năm	
			2022 VND	2021 VND
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
01	Lợi nhuận trước thuế TNDN		129.408.485.163	345.097.243.275
02	Điều chỉnh cho các khoản:		106.925.322.914	49.323.928.610
03	Khấu hao tài sản cố định	3.7	4.896.373.201	4.383.480.781
04	Các khoản dự phòng	3.4(b)	(3.433.587.940)	(6.916.809.634)
05	Lỗi chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện		-	950.000.000
06	Chi phí lãi vay		144.300.167.642	85.688.911.665
07	Lãi từ hoạt động đầu tư		(5.091.788.171)	(6.538.560.508)
08	Dự thu tiền lãi		(33.745.841.818)	(28.243.093.694)
10	Biến động các chi phí phi tiền tệ		163.348.366.873	79.697.239.626
11	Chênh lệch giảm về đánh giá lại giá trị các tài sản tài chính FVTPL và chứng quyền do Công ty phát hành		163.348.366.873	79.697.239.626
12	Lỗi khác		-	-
18	Biến động các doanh thu phi tiền tệ		(137.071.667.689)	(107.777.279.128)
19	Chênh lệch tăng về đánh giá lại giá trị các tài sản tài chính FVTPL và chứng quyền do Công ty phát hành		(137.071.667.689)	(107.777.279.128)
30	Tổng thay đổi vốn lưu động		551.490.144.746	(1.961.264.371.500)
31	(Tăng)/giảm tài sản tài chính FVTPL		171.902.374.472	(122.957.546.655)
32	(Tăng)/giảm các khoản đầu tư HTM		324.681.569.859	(384.203.138.588)
33	Tăng các khoản cho vay		607.334.834.240	(1.317.965.983.670)
34	(Tăng)/giảm các khoản đầu tư AFS		-	32.000.000.000
35	Giảm/(tăng) phải thu bán các tài sản tài chính		(61.339.603.000)	13.641.955.000
36	Giảm các khoản phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		25.371.524.155	20.161.265.153
37	Giảm/(tăng) các khoản phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp		4.335.096.357	(17.122.779.426)
39	Tăng các khoản phải thu khác		15.215.315.076	(7.322.439.875)
40	Tăng các tài sản khác		11.987.813.235	(4.558.172.045)
41	Giảm chi phí phải trả		44.733.458	(38.975.429)
42	Tăng chi phí trả trước		2.976.099.487	2.916.145.337
43	Thuế TNDN đã nộp		(34.023.467.681)	(59.683.376.551)
44	Lãi vay đã trả		(139.194.047.904)	(61.901.296.329)
45	Tăng/(giảm) phải trả cho người bán		(730.659.912)	(1.341.242.394)
46	Giảm các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên		(19.314.708.782)	(13.972.039.253)
47	Tăng thuế và các khoản khác phải nộp Nhà nước (không bao gồm thuế TNDN đã nộp)		(17.247.092.106)	6.317.361.701
48	Tăng phải trả người lao động		(23.346.346.880)	(14.978.011.048)
50	Tăng/(giảm) phải trả, phải nộp khác		(317.593.289.328)	(30.471.097.428)
52	Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh		430.000.000	215.000.000
60	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		814.100.652.007	(1.594.923.239.117)

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

Các thuyết minh từ trang 14 đến trang 75 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

Mẫu số B03b – CTCK

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
(Theo phương pháp gián tiếp) (tiếp theo)**

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30 tháng 09 năm	
			2022 VND	2021 VND
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
61	Tiền chi để mua sắm, xây dựng tài sản cố định		(12.597.204.973)	(3.305.508.240)
62	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		-	-
65	Tiền thu về cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư tài chính dài hạn		3.567.780.912	3.556.272.889
70	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(9.029.424.061)	250.764.649
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
71	Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu		2.692.592.620.500	-
72	Tiền chi mua lại cổ phiếu đã phát hành		(68.940)	(172.350)
73	Tiền vay gốc và tiền thu từ các giao dịch bán mua lại trái phiếu		16.552.825.034.209	9.295.362.452.666
74	Tiền chi trả nợ gốc vay và tiền chi cho các giao dịch bán mua lại trái phiếu		(17.696.370.944.827)	(7.194.521.651.036)
76	Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu		-	(109.413.615.600)
80	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		1.549.046.640.942	1.991.427.013.680
90	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		2.354.117.868.888	396.754.539.212
101	Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	3.1	582.976.363.845	95.820.471.537
101.1	Tiền		567.976.363.845	95.820.471.537
103.2	Các khoản tương đương tiền		15.000.000.000	-
102	Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ		-	-
103	Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	3.1	2.937.094.232.733	492.575.010.749
103.1	Tiền		2.937.094.232.733	492.575.010.749
103.2	Các khoản tương đương tiền		-	-
104	Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ		-	-

Các thuyết minh từ trang 14 đến trang 75 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

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

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

Mã số	CHỈ TIÊU	Giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30 tháng 09 năm	
		2022 VND	2021 VND
	Lưu chuyển tiền hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng		
01	Tiền thu bán chứng khoán môi giới cho khách hàng	111.223.674.906.484	138.515.154.111.840
02	Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng	(109.871.531.417.980)	(91.067.443.055.059)
07	Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng	286.215.471.892.965	330.821.938.952.333
07.1	Tiền gửi ký quỹ của nhà đầu tư tại VSD	55.636.561.876	39.585.484.670
08	Chi trả thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng	(288.685.483.825.823)	(378.092.482.149.250)
11	Chi trả phí lưu ký chứng khoán của khách hàng	(7.044.832.946)	(6.515.442.202)
14	Tiền thu của tổ chức phát hành chứng khoán	11.326.782.637.175	14.665.589.422.612
15	Tiền chi trả tổ chức phát hành chứng khoán	(11.362.514.128.169)	(14.588.753.758.917)
20	Tăng tiền thuần trong năm	(1.105.008.206.418)	287.073.566.027
30	Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm của khách hàng	2.209.429.025.707	1.411.829.224.188
31	Tiền gửi ngân hàng	2.209.429.025.707	1.411.829.224.188
32	Tiền gửi của nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý Trong đó: Tiền gửi ký quỹ của nhà đầu tư tại VSD	633.645.960.402 48.273.268.147	560.996.691.635 37.309.107.092
33	Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	1.432.386.472.188	795.763.475.320
34	Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán	77.158.123.424	17.157.156.822
35	Tiền gửi của tổ chức phát hành	66.238.469.693	37.911.900.411
40	Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm của khách hàng	1.104.420.819.289	1.698.902.790.215
41	Tiền gửi ngân hàng	1.104.420.819.289	1.698.902.790.215
42	Tiền gửi của nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý Trong đó: Tiền gửi ký quỹ của nhà đầu tư tại VSD	437.245.318.698 103.909.830.023	616.569.864.957 76.894.591.762
43	Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	575.022.178.295	952.588.803.780
44	Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán	61.646.343.597	14.996.557.372
45	Tiền gửi của tổ chức phát hành	30.506.978.699	114.747.564.106



Vũ Thị Minh Nguyệt
Người lập



Lê Phương Thủy
KT/Kế toán trưởng



Lê Quang Huy
Phó Tổng Giám đốc
Ngày 20 tháng 10 năm 2022

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU

Mẫu số B04b – CTCK

Chi tiêu	Tại ngày		Trong giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2021		Trong giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2022		Tại ngày	
	1/1/2021	1/1/2022	Tăng VND	Giảm VND	Tăng VND	Giảm VND	30/09/2021	30/09/2022
	VND	VND					VND	VND
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	1.218.875.739.207	1.218.873.250.257	-	(172.350)	2.694.931.722.000	(2.339.170.440)	1.218.875.566.857	3.911.465.801.817
1.1 Có phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	1.220.700.780.000	1.220.700.780.000	-	-	657.300.420.000	-	1.220.700.780.000	1.878.001.200.000
1.3 Thặng dư vốn cổ phần	2.861.823.457	2.861.823.457	-	-	2.037.631.302.000	(2.339.101.500)	2.861.823.457	2.038.154.023.957
2. Cổ phiếu quỹ	(4.686.864.250)	(4.689.353.200)	-	(172.350)	-	(68.940)	(4.687.036.600)	(4.689.422.140)
3. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	36.425.535.101	54.270.023.547	-	-	-	-	36.425.535.101	54.270.023.547
4. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	36.425.535.101	54.270.023.547	-	-	-	-	36.425.535.101	54.270.023.547
5. Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý	2.100.000.000	-	-	(2.100.000.000)	-	-	-	-
8. Lợi nhuận chưa phân phối	196.626.153.263	391.843.754.037	281.938.648.340	(125.804.191.263)	130.043.614.954	(191.685.038.597)	352.760.610.340	330.202.330.394
8.1 Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện	197.356.923.449	356.505.571.239	253.858.608.838	(125.804.191.263)	130.043.614.954	(157.769.344.389)	325.411.341.024	328.779.841.804
8.2 (Lỗ)/lợi nhuận chưa thực hiện	(730.770.186)	35.338.182.798	28.080.039.502	-	-	(33.915.694.208)	27.349.269.316	1.422.488.590
Tổng cộng	1.490.452.962.672	1.719.257.051.388	281.938.648.340	(127.904.363.613)	2.824.975.336.954	(194.024.209.037)	1.644.487.247.399	4.350.208.179.305



Vũ Thị Minh Nguyệt
Người lập



Lê Phương Thủy
KT/Kế toán trưởng



Hoan Kì, Lê Quang Huy
Phó Tổng Giám đốc
Ngày 20 tháng 10 năm 2022

Các thuyết minh từ trang 14 đến trang 75 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

1 THÔNG TIN CHUNG VỀ DOANH NGHIỆP

Giấy phép Thành lập và Hoạt động

Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam ("Công ty") là một công ty cổ phần được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 111/GP-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 31 tháng 12 năm 2010. Giấy phép Thành lập và Hoạt động đã được điều chỉnh nhiều lần và lần gần nhất số 04/GPDC-UBCK được cấp ngày 11 tháng 1 năm 2022.

Công ty được thành lập trên cơ sở thực hiện cổ phần hóa Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam. Ngày 19 tháng 7 năm 2011, cổ phiếu của Công ty chính thức được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh với mã cổ phiếu là BSI.

Trụ sở chính, chi nhánh và phòng giao dịch

Công ty có địa chỉ trụ sở chính tại Tầng 8, 9 Tòa nhà Thái Holdings, 210 Đường Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội.

Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh có địa chỉ tại Tầng 9, 146 Nguyễn Công Trứ, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Phòng giao dịch Hoàn Kiếm có địa chỉ tại Tầng 1, Tháp BIDV, 194 Trần Quang Khải, phường Lý Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Phòng giao dịch Từ Liêm có địa chỉ tại Tầng 1, Tòa nhà Sunsquare Tháp chung cư A, Dự án tổ hợp công trình dịch vụ công cộng, văn phòng và nhà ở, số 21 Lê Đức Thọ, phường Mỹ Đình 2, quận Nam Từ Liêm, Thành phố Hà Nội.

Điều lệ hoạt động

Điều lệ hoạt động được sử dụng trong năm của Công ty được Đại hội đồng Cổ đông thông qua và có hiệu lực từ ngày 10 tháng 4 năm 2021. Sau đó, tại ngày 19 tháng 1 năm 2022, Hội đồng Quản trị đã sửa đổi điều lệ hoạt động của Công ty để cập nhật địa chỉ trụ sở chính của Công ty như trên.

Hoạt động chính

Hoạt động chính của Công ty là môi giới chứng khoán, tự doanh chứng khoán, tư vấn đầu tư chứng khoán, tư vấn tài chính, bảo lãnh phát hành chứng khoán, lưu ký chứng khoán và thực hiện các nghiệp vụ khác phù hợp với quy định của pháp luật đối với công ty chứng khoán.

Quy mô vốn

Vốn điều lệ ban đầu của Công ty là 865.000.000.000 Đồng. Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022, vốn điều lệ của Công ty là 1.878.001.200.000 Đồng theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động điều chỉnh số 98/GPDC-UBCK đề ngày 14 tháng 10 năm 2022 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

1 THÔNG TIN CHUNG VỀ DOANH NGHIỆP (TIẾP THEO)

Hạn chế đầu tư

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

1. Công ty 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.
2. Nếu Công ty mua, đầu tư vào bất động sản cho mục đích ở Điểm 1 nêu trên và tài sản cố định, 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.
3. Tổng giá trị đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp không được vượt quá bảy mươi phần trăm (70%) vốn chủ sở hữu. Công ty được cấp phép thực hiện nghiệp vụ tự doanh chứng khoán được mua bán lại trái phiếu niêm yết theo quy định có liên quan về giao dịch mua bán lại trái phiếu.
4. Công ty không được trực tiếp hoặc ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác thực hiện:
 - a) 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, trừ trường hợp mua cổ phiếu lẻ theo yêu cầu của khách hàng;
 - b) Cùng với người có liên quan đầu tư từ năm phần trăm (5%) trở lên vốn điều lệ của công ty chứng khoán khác;
 - c) Đầu tư quá hai mươi phần trăm (20%) tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức niêm yết;
 - d) 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;
 - e) Đầu tư hoặc góp vốn quá mười phần trăm (10%) tổng số vốn góp của một công ty trách nhiệm hữu hạn hoặc dự án kinh doanh;
 - f) Đầu tư hoặc góp vốn quá mười lăm phần trăm (15%) vốn chủ sở hữu vào một tổ chức hoặc dự án kinh doanh;
 - g) 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.
5. Công ty được thành lập, mua lại công ty quản lý quỹ làm công ty con. Trong trường hợp này, Công ty không phải tuân thủ quy định tại Điểm c, d và đ, Khoản 4, Điều 28, Thông tư 121/2020/TT-BTC. Công ty dự kiến thành lập, mua lại công ty quản lý quỹ làm công ty con phải đáp ứng các điều kiện sau:
 - a) Vốn chủ sở hữu sau khi góp vốn thành lập, mua lại công ty quản lý quỹ tối thiểu phải bằng vốn pháp định cho các nghiệp vụ kinh doanh Công ty đang thực hiện;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

1 THÔNG TIN CHUNG VỀ DOANH NGHIỆP (TIẾP THEO)

Hạn chế đầu tư (tiếp theo)

- b) Tỷ lệ vốn khả dụng sau khi góp vốn thành lập, mua lại công ty quản lý quỹ tối thiểu phải đạt một trăm tám mươi phần trăm (180%);
- c) Công ty sau khi góp vốn thành lập, mua lại công ty quản lý quỹ phải đảm bảo tuân thủ hạn chế vay nợ quy định tại Điều 26, Thông tư 121/2020/TT-BTC và hạn chế đầu tư quy định tại Khoản 3 và Điểm e, Khoản 4, Điều 28, Thông tư 121/2020/TT-BTC.

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022, Công ty không sở hữu công ty quản lý quỹ nào.

- 6. Trường hợp Công ty đầu tư vượt quá hạn mức do thực hiện bảo lãnh phát hành theo hình thức cam kết chắc chắn, do hợp nhất, sáp nhập hoặc do biến động tài sản, vốn chủ sở hữu của Công ty hoặc tổ chức góp vốn, Công ty phải áp dụng các biện pháp cần thiết để tuân thủ hạn mức đầu tư theo quy định tại Khoản 2, 3 và 4, Điều 28, Thông tư 121/2020/TT-BTC tối đa trong thời hạn một (01) năm.

Thông tin khác

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

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022, Công ty có 270 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: 266 nhân viên).

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

2.1 Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính đã được lập theo các quy định sau:

- Các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam;
- Thông tư 210/2014/TT-BTC đề ngày 30 tháng 12 năm 2014 ("Thông tư 210/2014/TT-BTC") hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty chứng khoán.
- Thông tư 334/2016/TT-BTC đề ngày 27 tháng 12 năm 2016 ("Thông tư 334/2016/TT-BTC") sửa đổi, bổ sung và thay thế Phụ lục 02 và 04 của Thông tư 210/2014/TT-BTC của Bộ Tài chính hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty chứng khoán.
- Công văn 6190/BTC-CĐKT đề ngày 12 tháng 5 năm 2017 ("Công văn 6190/BTC-CĐKT") hướng dẫn kế toán chứng khoán phái sinh của hợp đồng tương lai, chỉ số chứng khoán và hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ.
- Thông tư 23/2018/TT-BTC đề ngày 12 tháng 3 năm 2018 ("Thông tư 23/2018/TT-BTC") hướng dẫn việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các công ty chứng khoán hoạt động tại Việt Nam.
- Thông tư 91/2020/TT-BTC đề ngày 13 tháng 11 năm 2020 ("Thông tư 91/2020/TT-BTC") quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2021. (Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020: Thông tư 87/2017/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 15 tháng 8 năm 2017 có hiệu lực đến ngày 31 tháng 12 năm 2020).

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

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

2.2 Hệ thống và hình thức sổ kế toán áp dụng

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

2.3 Năm tài chính

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

2.4 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Công ty sử dụng đơn vị tiền tệ trong kế toán và trình bày trên báo cáo tài chính là Đồng Việt Nam ("VND" hoặc "Đồng"). Công ty xác định đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán dựa vào đơn vị tiền tệ chủ yếu sử dụng trong các giao dịch cung cấp dịch vụ, giá niêm yết chủ yếu trong việc mua hàng hóa, dịch vụ.

Công ty sử dụng đơn vị tiền tệ này để huy động các nguồn lực tài chính (như phát hành cổ phiếu, trái phiếu) và/hoặc thường xuyên thu được từ các hoạt động kinh doanh.

2.5 Các loại tỷ giá hối đoái áp dụng trong kế toán

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

Tài sản và nợ phải trả bằng tiền tệ có gốc ngoại tệ tại ngày báo cáo lần lượt được quy đổi theo tỷ giá mua và tỷ giá bán ngoại tệ của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch áp dụng tại ngày báo cáo. Các khoản ngoại tệ gửi ngân hàng tại ngày báo cáo được quy đổi theo tỷ giá mua của chính ngân hàng thương mại nơi Công ty mở tài khoản ngoại tệ. Chênh lệch tỷ giá phát sinh từ việc quy đổi này được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động.

2.6 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi của Công ty tại ngân hàng, tiền của Công ty đang được giữ trên tài khoản ngân hàng của nhà đầu tư theo phương thức công ty chứng khoán quản lý, liên quan tới một số giao dịch đã phát sinh thời điểm cuối năm tài chính, chủ yếu bao gồm các giao dịch giải ngân, thu nợ cho vay ký quỹ và ứng trước tiền bán, tiền đang chuyển, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời gian đáo hạn ban đầu không quá ba (3) tháng, có tính thanh khoản cao, có thể chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.7 Tài sản tài chính

(a) Phân loại và đo lường

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

Tài sản tài chính FVTPL là các tài sản tài chính được nắm giữ cho mục đích kinh doanh hoặc do Ban Tổng Giám đốc xác định từ ban đầu là được ghi nhận thông qua lãi/lỗ.

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.7 Tài sản tài chính (tiếp theo)

(a) Phân loại và đo lường (tiếp theo)

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

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

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

Cuối mỗi năm tài chính, Công ty sẽ căn cứ vào lũy kế số phát sinh của các khoản lãi hoặc lỗ từ việc thay đổi giá trị của các tài sản tài chính này và ghi nhận riêng biệt vào thu nhập hoặc chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động của năm tài chính đó. Những khoản lãi hoặc lỗ này sẽ không được bù trừ qua các kỳ đánh giá.

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

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

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

Các khoản đầu tư HTM không bao gồm:

- Các tài sản tài chính phi phái sinh mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được Công ty xếp loại vào nhóm FVTPL;
- Các tài sản tài chính phi phái sinh đã được Công ty xếp loại vào nhóm AFS; và
- Các tài sản tài chính phi phái sinh thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và các khoản phải thu.

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.7 Tài sản tài chính (tiếp theo)

(a) Phân loại và đo lường (tiếp theo)

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

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.7 Tài sản tài chính (tiếp theo)

(a) Phân loại và đo lường (tiếp theo)

(iii) Các khoản cho vay

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

Các khoản cho vay bao gồm:

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

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

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

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

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

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

Tài sản tài chính AFS được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua và các chi phí phát sinh trực tiếp liên quan đến việc mua các tài sản tài chính này.

Tại ngày báo cáo, tài sản tài chính AFS được ghi nhận theo giá trị hợp lý. Các khoản đầu tư vào công cụ vốn không có giá niêm yết trên thị trường hoạt động và các khoản đầu tư mà giá trị không thể xác định một cách đáng tin cậy sẽ được phản ánh theo giá gốc.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.7 Tài sản tài chính (tiếp theo)

(a) Phân loại và đo lường (tiếp theo)

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

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

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

Tại ngày báo cáo, các tài sản tài chính AFS được trích lập dự phòng khi có bất kỳ bằng chứng khách quan nào về việc suy giảm giá trị.

Đối với các công cụ nợ, bằng chứng khách quan của việc suy giảm giá trị được xác định tương tự các tài sản tài chính HTM.

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.7 Tài sản tài chính (tiếp theo)

(b) Phân loại lại

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

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

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

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

- Tài sản tài chính FVTPL phi phái sinh và không bị yêu cầu phân loại vào nhóm tài sản tài chính FVTPL vào lúc ghi nhận ban đầu có thể được phân loại lại vào nhóm cho vay và phải thu trong một số trường hợp đặc biệt hoặc vào nhóm tiền và tương đương tiền nếu thỏa mãn các điều kiện được phân loại vào nhóm này. Các khoản lãi, lỗ đã ghi nhận do đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL trước thời điểm phân loại lại sẽ không được hoàn nhập.
- Nếu do thay đổi dự định hoặc khả năng nắm giữ, việc phân loại một khoản đầu tư vào nhóm tài sản tài chính HTM không còn phù hợp thì khoản đầu tư đó phải được chuyển sang nhóm tài sản tài chính AFS và phải được định giá lại theo giá trị hợp lý. Chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý sẽ được ghi nhận vào lãi/lỗ trên báo cáo kết quả hoạt động như là các điều chỉnh do phân loại lại.

(c) Ghi nhận/chấm dứt ghi nhận

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.7 Tài sản tài chính (tiếp theo)

(d) Ghi nhận ban đầu

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

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

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

Công ty áp dụng nguyên tắc định giá tài sản tài chính theo Thông tư 91/2020/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 13 tháng 11 năm 2020 (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020: Thông tư 87/2017/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 15 tháng 8 năm 2017) về chỉ tiêu an toàn tài chính của tổ chức kinh doanh chứng khoán và Thông tư 114/2021/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 17 tháng 12 năm 2021 về quy chế tài chính của công ty chứng khoán và công ty quản lý quỹ để làm căn cứ xác định giá trị thị trường/giá trị hợp lý, cụ thể như sau:

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

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

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

Các cổ phiếu này được đánh giá lại theo giá trị hợp lý xác định trên cơ sở tôn trọng nguyên tắc, phương pháp hoặc mô hình lý thuyết định giá tài sản được quy định nội bộ công ty và được Ban Giám đốc phê duyệt.

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.7 Tài sản tài chính (tiếp theo)

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

(iv) Trái phiếu doanh nghiệp không niêm yết

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

(v) Chứng chỉ quỹ mở, quỹ đóng và quỹ hoán đổi danh mục ("quỹ ETF")

Các chứng chỉ quỹ mở, quỹ đóng và quỹ ETF được đánh giá lại theo giá trị tài sản ròng của quỹ được kiểm toán bởi bên thứ ba độc lập tại ngày kết thúc năm tài chính.

(vi) Chứng khoán niêm yết bị hủy hoặc bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch kể từ ngày giao dịch thứ sáu trở đi

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 được định giá dựa trên giá trị sổ sách tại ngày báo cáo gần nhất.

(vii) Chứng chỉ tiền gửi

Chứng chỉ tiền gửi được định giá bằng giá trị chứng chỉ cộng lãi phải thu tính tới ngày lập báo cáo tài chính.

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

(f) Hạch toán lãi/(lỗ)

Chi phí mua

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

Chi phí bán

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

Lãi/(lỗ) từ việc thanh lý, nhượng bán

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

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

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022**

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

2.8 Các khoản phải thu

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

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

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

Dự phòng/(hoàn nhập dự phòng) phát sinh trong năm tài chính được hạch toán tăng/(giảm) chi phí hoạt động trong báo cáo kết quả hoạt động .

2.9 Các hợp đồng mua lại và bán lại

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

Những tài sản được mua đồng thời cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai (các hợp đồng bán lại) không được ghi tăng trên báo cáo tài chính. Khoản tiền thanh toán theo các hợp đồng bán lại này được ghi nhận là tài sản trên báo cáo tình hình tài chính. Phần chênh lệch giữa giá mua và giá cam kết bán lại được ghi nhận là thu nhập lãi và được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng bán lại.

Đối với các cam kết quá hạn, Công ty xem xét trích lập dự phòng suy giảm giá trị.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.10 Hợp đồng tương lai

Hợp đồng tương lai là chứng khoán phái sinh niêm yết, trong đó xác nhận cam kết giữa các bên để thực hiện một trong các giao dịch sau:

- Mua hoặc bán một số lượng tài sản cơ sở nhất định theo một mức giá đã được xác định vào một ngày đã được ấn định trước trong tương lai; hoặc
- Thanh toán khoản chênh lệch giữa giá trị tài sản cơ sở đã xác định trước tại thời điểm giao kết hợp đồng và giá trị tài sản cơ sở tại một ngày được ấn định trước trong tương lai.

Công ty hạch toán các giao dịch liên quan đến hợp đồng tương lai theo hướng dẫn trong Công văn 6190/BTC-CĐKT để ngày 12 tháng 5 năm 2017, cụ thể như sau:

Giao dịch tự doanh

Tiền gửi ký quỹ tự doanh chứng khoán phái sinh được ghi nhận và trình bày trong chỉ tiêu 'Tài sản ngắn hạn khác' trên báo cáo tình hình tài chính.

Chứng khoán đem ký quỹ để giao dịch chứng khoán phái sinh không bị dừng ghi nhận mà được theo dõi trên tài khoản chi tiết của cùng loại tài sản tài chính và thuyết minh trên báo cáo tài chính.

Lãi (hoặc lỗ) vị thế của hợp đồng tương lai được xác định và thanh toán hàng ngày dựa trên giá thanh toán cuối ngày hạch toán trừ đi giá thanh toán cuối ngày giao dịch gần nhất. Lãi (hoặc lỗ) vị thế được ghi nhận vào thu nhập (hoặc chi phí) đã thực hiện trong báo cáo kết quả hoạt động ở chỉ tiêu 'Lãi (hoặc lỗ) bán các tài sản tài chính FVTPL'.

Lãi tiền gửi ngân hàng phát sinh từ tiền gửi ký quỹ được ghi nhận vào doanh thu hoạt động tài chính trong báo cáo hoạt động ở chỉ tiêu 'Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi ngân hàng không cố định'.

Giao dịch môi giới

Tiền nộp vào Quỹ Bù trừ chứng khoán phái sinh được ghi nhận và trình bày trong chỉ tiêu 'Tài sản dài hạn khác' trên báo cáo tình hình tài chính.

Doanh thu từ phí giao dịch hợp đồng tương lai được ghi nhận vào báo cáo hoạt động ở chỉ tiêu 'Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán'.

Tiền và tài sản ký quỹ giao dịch chứng khoán phái sinh của khách hàng được ghi nhận ngoài báo cáo tình hình tài chính, ở chỉ tiêu 'Tài sản ký quỹ của nhà đầu tư' và 'Tiền gửi ký quỹ của nhà đầu tư tại VSD'.

11/5/2022 10:00 AM

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.11 Tài sản cố định (“TSCĐ”)

TSCĐ hữu hình và TSCĐ vô hình

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

Khấu hao

TSCĐ được khấu hao theo phương pháp đường thẳng để giảm dần nguyên giá tài sản trong suốt thời gian hữu dụng ước tính. Các tỷ lệ khấu hao chủ yếu hàng năm của các loại tài sản như sau:

Máy móc, thiết bị	20% - 25%
Phương tiện vận tải, truyền dẫn	10%
Tài sản cố định hữu hình khác	20% - 33%
Phần mềm	20% - 33%

Thanh lý

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

2.12 Thuê tài sản

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

2.13 Chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm số tiền trả trước để được cung cấp hàng hóa, dịch vụ và công cụ, dụng cụ không đáp ứng tiêu chuẩn để hạch toán là tài sản cố định theo quy định hiện hành. Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn và chi phí trả trước dài hạn trên báo cáo tình hình tài chính, chủ yếu bao gồm chi phí thuê văn phòng và công cụ, vật dụng văn phòng. Các khoản chi phí trả trước này được ghi nhận theo giá gốc và được phân bổ theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính. Đối với chi phí bảo lãnh khoản vay ngoại tệ, chi phí này được phân bổ theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian bảo lãnh của khoản vay.

2.14 Ký quỹ, ký cược ngắn hạn/dài hạn

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.15 Nợ phải trả

(a) Ghi nhận/chấm dứt ghi nhận

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

(b) Phân loại

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

- Nợ vay;
- Trái phiếu phát hành;
- Phải trả liên quan đến hoạt động giao dịch chứng khoán;
- Phải trả người bán gồm các khoản phải trả phát sinh từ giao dịch mua các tài sản tài chính, hàng hóa và dịch vụ;
- Người mua trả tiền trước; và
- Phải trả khác gồm các khoản phải trả không có tính thương mại và không liên quan đến giao dịch mua các tài sản tài chính, hàng hóa và dịch vụ.

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

2.16 Nguyên tắc bù trừ tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính của Công ty là các nghĩa vụ mang tính bắt buộc để thanh toán tiền hoặc tài sản tài chính cho đơn vị khác hoặc trao đổi các tài sản tài chính hoặc nợ phải trả tài chính với đơn vị khác theo các điều kiện không có lợi cho Công ty hoặc là các hợp đồng có thể được thanh toán bằng các công cụ vốn chủ sở hữu của Công ty.

Tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được trình bày theo giá trị thuần trên báo cáo tài chính trong trường hợp:

- a) Có quyền hợp pháp để bù trừ giá trị đã được ghi nhận; và
- b) Có dự định thanh toán trên cơ sở thuần hoặc ghi nhận tài sản và thanh toán nợ phải trả cùng một thời điểm.

2.17 Các khoản vay

Vay bao gồm các khoản tiền vay từ các ngân hàng, tổ chức tài chính, công ty tài chính và các đối tượng khác. Các khoản vay được trình bày theo giá gốc tại ngày báo cáo.

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

1.1
3.1
3.2
3.3
3.4
3.5
3.6
3.7
3.8
3.9
3.10
3.11
3.12
3.13
3.14
3.15
3.16
3.17
3.18
3.19
3.20
3.21
3.22
3.23
3.24
3.25
3.26
3.27
3.28
3.29
3.30
3.31
3.32
3.33
3.34
3.35
3.36
3.37
3.38
3.39
3.40
3.41
3.42
3.43
3.44
3.45
3.46
3.47
3.48
3.49
3.50
3.51
3.52
3.53
3.54
3.55
3.56
3.57
3.58
3.59
3.60
3.61
3.62
3.63
3.64
3.65
3.66
3.67
3.68
3.69
3.70
3.71
3.72
3.73
3.74
3.75
3.76
3.77
3.78
3.79
3.80
3.81
3.82
3.83
3.84
3.85
3.86
3.87
3.88
3.89
3.90
3.91
3.92
3.93
3.94
3.95
3.96
3.97
3.98
3.99
4.00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.18 Trái phiếu phát hành

Trái phiếu phát hành được ghi nhận ban đầu theo giá phát hành. Phụ trội/(chiết khấu) trái phiếu được xác định tại thời điểm phát hành và phân bổ vào chi phí đi vay hoặc vốn hóa trong suốt thời hạn của trái phiếu theo phương pháp lãi suất thực hoặc phương pháp đường thẳng.

Số dư trái phiếu phát hành được trình bày trên cơ sở thuần (mệnh giá cộng phụ trội hoặc trừ chiết khấu chưa phân bổ hết tại ngày báo cáo).

Số dư trái phiếu phát hành được phân loại ngắn hạn và dài hạn trên báo cáo tình hình tài chính căn cứ theo thời hạn của trái phiếu.

2.19 Chứng quyền có bảo đảm

Chứng quyền có bảo đảm là chứng khoán có tài sản đảm bảo do công ty chứng khoán phát hành, cho phép người sở hữu được quyền mua (chứng quyền mua) hoặc được quyền bán (chứng quyền bán) chứng khoán cơ sở cho tổ chức phát hành chứng quyền đó theo một mức giá đã được xác định trước, tại hoặc trước một thời điểm đã được ấn định, hoặc nhận khoản tiền chênh lệch giữa giá thực hiện và giá chứng khoán cơ sở tại thời điểm thực hiện. Công ty chứng khoán phát hành chứng quyền phải ký quỹ tiền, tài sản tài chính hoặc có bảo lãnh thanh toán của ngân hàng lưu ký để bảo đảm nghĩa vụ thanh toán với người sở hữu chứng quyền.

Công ty hạch toán các giao dịch liên quan đến chứng quyền có bảo đảm theo hướng dẫn trong Thông tư 23/2018/TT-BTC đề ngày 12 tháng 3 năm 2018, cụ thể như sau:

Chứng quyền có bảo đảm do Công ty phát hành

Khi phân phối chứng quyền cho nhà đầu tư, số tiền thu được hạch toán tăng phải trả chứng quyền.

Khi Công ty mua lại chứng quyền đã phát hành trong vai trò tạo lập thị trường, hoặc khi chứng quyền bị hủy niêm yết và Công ty phải thu hồi, chênh lệch dương (hoặc âm) giữa giá mua lại và giá trị ghi sổ của chứng quyền được ghi nhận vào lỗ (hoặc lãi) trong báo cáo kết quả hoạt động.

Các chi phí mua và phát hành chứng quyền được ghi nhận vào chi phí trong năm phát sinh. Tiền bồi thường thiệt hại cho nhà đầu tư và tiền phạt trả chậm tiền cho nhà đầu tư được ghi nhận vào chi phí khác.

Cuối kỳ, chứng quyền có bảo đảm được đánh giá lại theo giá trị hợp lý. Chênh lệch tăng (hoặc giảm) đánh giá lại chứng quyền có bảo đảm được ghi nhận vào lỗ (hoặc lãi) trong báo cáo kết quả hoạt động.

Lãi (hoặc lỗ) tại ngày đáo hạn chứng quyền được hạch toán vào lãi (hoặc lỗ) bán các tài sản tài chính FVTPL trong báo cáo kết quả hoạt động.

Số lượng chứng quyền được phép phát hành, số lượng đã phát hành và mua lại được hạch toán và theo dõi trong tài khoản ngoài báo cáo tài chính. Số lượng chứng quyền tại ngày báo cáo được trình bày trong các chỉ tiêu ngoài báo cáo tình hình tài chính.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.19 Chứng quyền có bảo đảm (tiếp theo)

Chứng khoán dùng cho hoạt động phòng ngừa rủi ro đối với chứng quyền

Chứng khoán dùng cho hoạt động phòng ngừa rủi ro đối với chứng quyền được theo dõi trong tài khoản riêng và được đánh giá lại cuối kỳ. Kết quả đánh giá lại được hạch toán tương tự như tài sản tài chính FVTPL.

2.20 Thuế thu nhập của nhà đầu tư

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

2.21 Chi phí phải trả

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

2.22 Các khoản dự phòng

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

Dự phòng được ước tính trên cơ sở các khoản chi phí dự tính phải thanh toán nghĩa vụ nợ hiện tại. Nếu ảnh hưởng về giá trị thời gian của dòng tiền là trọng yếu thì dự phòng được ước tính trên cơ sở giá trị hiện tại với tỷ lệ chiết khấu trước thuế và phản ánh những yếu tố trên thị trường hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

Giá trị tăng lên do ảnh hưởng của yếu tố thời gian được ghi nhận là chi phí tài chính. Chênh lệch giữa khoản dự phòng lập ở cuối năm này và khoản dự phòng đã lập chưa sử dụng ở cuối năm trước được ghi nhận tăng hoặc giảm chi phí hoạt động trong năm tài chính.

1-1-NH-KI-GI-NH

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.23 Vốn chủ sở hữu

(a) Vốn góp của chủ sở hữu

Vốn góp cổ phần của các cổ đông được ghi nhận theo số thực tế góp của các cổ đông và được phản ánh theo mệnh giá của cổ phiếu.

Thặng dư vốn cổ phần là khoản chênh lệch giữa vốn góp theo mệnh giá cổ phiếu với giá thực tế phát hành cổ phiếu; chênh lệch giữa giá mua lại cổ phiếu quỹ và giá tái phát hành cổ phiếu quỹ.

Cổ phiếu quỹ là cổ phiếu do Công ty phát hành và được mua lại bởi chính Công ty, nhưng chưa bị huỷ bỏ và sẽ được tái phát hành trở lại trong khoảng thời gian theo quy định của pháp luật về chứng khoán. Cổ phiếu quỹ được ghi nhận theo nguyên giá và trừ vào vốn chủ sở hữu. Công ty không ghi nhận các khoản lãi/(lỗ) khi mua, bán, phát hành hoặc huỷ các công cụ vốn chủ sở hữu của chính Công ty. Cổ phiếu quỹ mua sau ngày 1 tháng 1 năm 2021 sẽ được huỷ bỏ và điều chỉnh giảm vốn chủ sở hữu.

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

Theo Thông tư 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2014, công ty chứng khoán phải trích lập quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ ở mức 5% lợi nhuận sau thuế TNDN cho mỗi quỹ vào mỗi năm có lợi nhuận cho đến khi mỗi quỹ này đạt 10% vốn điều lệ.

Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ được trích lập để sử dụng bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi được bù đắp bằng tiền bồi thường của tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất và của tổ chức bảo hiểm, sử dụng quỹ bảo vệ nhà đầu tư và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí.

Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ trích lập để bổ sung vốn điều lệ.

(c) Các quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu

Các quỹ khác được trích lập theo Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông.

(d) Lợi nhuận chưa phân phối

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

Lợi nhuận/(lỗ) chưa thực hiện của năm tài chính là số chênh lệch giữa tổng giá trị lãi, lỗ đánh giá lại của các tài sản tài chính FVTPL hoặc tài sản tài chính khác được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động và thuế TNDN hoãn lại trên kết quả đánh giá lại đó.

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 được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động ngoài các khoản lãi, lỗ do đánh giá lại tài sản tài chính đã được ghi nhận vào lợi nhuận/(lỗ) chưa thực hiện.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.24 Chia cổ tức

Cổ tức của Công ty được ghi nhận là một khoản phải trả trong báo cáo tình hình tài chính khi cổ tức được thông qua tại Đại hội đồng Cổ đông.

Lợi nhuận phân phối cho cổ đông là lợi nhuận đã thực hiện sau thuế TNDN và sau khi đã trích lập các quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ.

2.25 Tài sản của và nợ phải trả khách hàng

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

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

2.26 Ghi nhận doanh thu và thu nhập khác

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

Doanh thu cung cấp dịch vụ cho nhà đầu tư bao gồm phí môi giới chứng khoán, phí bảo lãnh phát hành, phí tư vấn đầu tư chứng khoán, phí lưu ký chứng khoán và doanh thu từ hoạt động ủy thác đầu giá.

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.26 Ghi nhận doanh thu và thu nhập khác (tiếp theo)

(b) Thu nhập từ hoạt động tự doanh tài sản tài chính

Thu nhập từ hoạt động tự doanh và góp vốn bao gồm lãi/(lỗ) từ thanh lý, nhượng bán tài sản tài chính, lãi/(lỗ) từ đánh giá lại các tài sản tài chính và cổ tức.

Lãi/(lỗ) từ thanh lý, nhượng bán tài sản tài chính là khoản chênh lệch giữa giá bán chưa trừ phí bán và giá vốn của tài sản tài chính được thanh lý, nhượng bán. Giá vốn tài sản tài chính được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền.

Lãi/(lỗ) từ đánh giá lại các tài sản tài chính được thực hiện vào cuối mỗi năm tài chính. Công ty ghi nhận số phát sinh của các khoản lãi hoặc lỗ từ việc thay đổi giá trị của các tài sản tài chính riêng biệt tương ứng vào thu nhập hoặc chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động của năm tài chính đó (Thuyết minh 2.7(a)).

Thu nhập cổ tức được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động khi quyền nhận cổ tức được xác lập, ngoại trừ cổ tức nhận bằng cổ phiếu chỉ được cập nhật và theo dõi số lượng cổ phiếu nắm giữ mà không được ghi nhận là thu nhập.

(c) Thu nhập trên vốn kinh doanh

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

(d) Thu nhập từ các nghiệp vụ mua lại và bán lại chứng khoán

Thu nhập từ các nghiệp vụ mua lại và bán lại chứng khoán được ghi nhận theo thời hạn của hợp đồng mua lại và bán lại chứng khoán.

(e) Thu nhập khác

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

2.27 Chi phí

(a) Ghi nhận

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

(b) Phân loại

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.28 Doanh thu hoạt động tài chính

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

2.29 Chi phí tài chính

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

2.30 Chi phí đi vay

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

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

2.31 Chi phí quản lý doanh nghiệp

Chi phí quản lý doanh nghiệp phản ánh các chi phí thực tế phát sinh trong quá trình quản lý chung của Công ty.

2.32 Thuế TNDN hiện hành và thuế TNDN hoãn lại

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

2.33 Các bên liên quan

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

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

2.34 Báo cáo bộ phận

Một bộ phận là một phần có thể xác định riêng biệt của Công ty có tham gia vào việc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ (bộ phận kinh doanh), hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận khu vực địa lý). Mỗi bộ phận có rủi ro và lợi ích khác biệt so với các bộ phận khác. Công ty trình bày báo cáo bộ phận theo bộ phận kinh doanh.

Đối với báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý, Công ty chỉ hoạt động trong phạm vi lãnh thổ Việt Nam. Do vậy, Công ty không có bộ phận theo khu vực địa lý nào khác ngoài lãnh thổ Việt Nam.

2.35 Ước tính kế toán

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

Các ước tính và giả định có ảnh hưởng trọng yếu đến báo cáo tài chính bao gồm:

- Giá trị thị trường/giá trị hợp lý của các tài sản tài chính (Thuyết minh 2.7 và 3.2); và
- Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính (Thuyết minh 2.7 và 3.4).

Các ước tính và giả định thường xuyên được đánh giá dựa trên kinh nghiệm trong quá khứ và các yếu tố khác, bao gồm các giả định trong tương lai có ảnh hưởng trọng yếu tới báo cáo tài chính của Công ty và được Ban Tổng Giám đốc đánh giá là hợp lý.

2.36 Số liệu bằng không

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

3 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

3.1 Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/09/2022 VND	31/12/2021 VND
Tiền mặt tại quỹ	2.445.061	75.131.443
Các khoản tương đương tiền (*)	-	15.000.000.000
Tiền và các khoản tương đương tiền trên tài khoản của Công ty	2.937.091.787.672	567.901.232.402
Trong đó:		
Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động của Công ty	2.924.131.868.773	373.448.934.235
Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán	5.701.560.726	182.306.679.526
Tiền gửi về theo dõi tiền ký quỹ phát hành và bán chứng quyền (**)	7.258.358.173	12.145.618.641
	<u>2.937.094.232.733</u>	<u>582.976.363.845</u>

(*) Các khoản tương đương tiền là các khoản tiền gửi tại các ngân hàng thương mại có thời hạn gốc không quá ba tháng.

(**) Số dư thể hiện tiền gửi ký quỹ cho mục đích phát hành và bán chứng quyền của Công ty.

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Mẫu số B09b – CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

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

	Mã chứng khoán	30/09/2022		31/12/2021	
		Giá gốc VND	Giá trị thị trường/ giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Giá trị thị trường/ giá trị hợp lý VND
Cổ phiếu niêm yết					
Công ty Cổ phần Thuận Đức	TDP	264.250.776.967	266.313.407.530	209.156.128.306	224.203.621.350
Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín	STB	50.003.345.462	60.404.046.800	50.003.345.462	52.503.517.500
Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội	MIG	20.607.822.588	17.885.888.200	40.986.017.325	45.284.935.500
Tổng Công ty Cổ phần Dịch vụ Tổng hợp Dầu khí	PET	40.383.064.330	37.400.902.500	30.234.367.025	29.816.363.700
Công ty Cổ phần Đầu tư Văn Phú - Invest	VPI	40.235.554.533	37.846.666.800	11.328.123.896	11.509.521.900
Cổ phiếu khác		48.019.249.785	52.739.074.800	6.396.525	10.266.300
		65.001.740.269	60.036.828.430	76.597.878.073	85.079.016.450
Cổ phiếu chưa niêm yết					
Công ty Cổ phần Đầu tư Phan Vũ	PHVU	113.566.198.743	120.058.492.707	95.038.132.028	110.869.797.347
Công ty Cổ phần Giồng Bò sữa Mộc Châu	MCM	58.063.615.500	76.722.521.200	58.063.615.500	76.722.521.200
Cổ phiếu khác		29.762.150.000	20.977.480.000	7.848.110.000	7.506.900.000
		25.740.433.243	22.358.491.507	29.126.406.528	26.640.376.147

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Mẫu số B09b – CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

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

	Mã chứng khoán	30/09/2022		31/12/2021	
		Giá gốc VND	Giá trị thị trường/ giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Giá trị thị trường/ giá trị hợp lý VND
Trái phiếu niêm yết		54.555.500.000	54.555.500.000	387.066.675.869	388.400.643.961
Trái phiếu Chính phủ		54.555.500.000	54.555.500.000	347.956.900.000	348.417.800.000
Trái phiếu doanh nghiệp		-	-	39.109.775.869	39.982.843.961
Trái phiếu của các tổ chức tín dụng		-	-	-	-
Trái phiếu chưa niêm yết		280.527.217.963	282.335.200.404	118.942.641.732	119.474.562.192
Trái phiếu doanh nghiệp		147.870.303.869	148.278.629.605	50.409.645.534	50.635.234.268
Trái phiếu của các tổ chức tín dụng		132.656.914.094	134.056.570.799	68.532.996.198	68.839.327.924
Cổ phiếu dùng cho hoạt động phòng ngừa rủi ro đối với chứng quyền		12.205.605.159	11.357.980.000	29.085.011.536	27.167.140.000
Chứng chỉ tiền gửi		101.369.915.613	104.411.011.503	151.188.726.925	151.853.658.432
Chứng chỉ quỹ		7.303.698.468	7.457.996.000	18.275.829.261	21.443.194.500
		833.778.912.913	846.489.588.144	1.008.753.145.657	1.043.412.617.782

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

Mẫu số B09b – CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

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

Tình hình biến động giá trị thị trường của các tài sản tài chính FVTPL của Công ty như sau:

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022

	Chênh lệch tăng		Giá gốc VND	Chênh lệch đánh giá lại		Giá trị thị trường/ giá trị hợp lý VND
	Chênh lệch tăng VND	Chênh lệch giảm VND		Chênh lệch tăng VND	Chênh lệch giảm VND	
Cổ phiếu niêm yết	17.196.577.572	(15.133.947.009)	264.250.776.967		266.313.407.530	
Cổ phiếu chưa niêm yết	18.717.674.404	(12.225.380.440)	113.566.198.743		120.058.492.707	
Trái phiếu niêm yết	-	-	54.555.500.000		54.555.500.000	
Trái phiếu chưa niêm yết	1.807.982.441	-	280.527.217.963		282.335.200.404	
Cổ phiếu dùng cho hoạt động phòng ngừa rủi ro đối với chứng quyền	665.263	(848.290.422)	12.205.605.159		11.357.980.000	
Chứng chỉ tiền gửi	3.041.095.890	-	101.369.915.613		104.411.011.503	
Chứng chỉ quỹ	1.080.171.167	(925.873.635)	7.303.698.468		7.457.996.000	
	<u>41.844.166.737</u>	<u>(29.133.491.506)</u>	<u>833.778.912.913</u>		<u>846.489.588.144</u>	

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

	Chênh lệch tăng		Giá gốc VND	Chênh lệch đánh giá lại		Giá trị thị trường/ giá trị hợp lý VND
	Chênh lệch tăng VND	Chênh lệch giảm VND		Chênh lệch tăng VND	Chênh lệch giảm VND	
Cổ phiếu niêm yết	15.634.791.780	(587.298.736)	209.156.128.306		224.203.621.350	
Cổ phiếu chưa niêm yết	18.735.003.484	(2.903.338.165)	95.038.132.028		110.869.797.347	
Trái phiếu niêm yết	1.514.068.092	(180.100.000)	387.066.675.869		388.400.643.961	
Trái phiếu chưa niêm yết	531.920.460	-	118.942.641.732		119.474.562.192	
Cổ phiếu dùng cho hoạt động phòng ngừa rủi ro đối với chứng quyền	-	(1.917.871.536)	29.085.011.536		27.167.140.000	
Chứng chỉ tiền gửi	664.931.507	-	151.188.726.925		151.853.658.432	
Chứng chỉ quỹ	3.167.365.239	-	18.275.829.261		21.443.194.500	
	<u>40.248.080.562</u>	<u>(5.588.608.437)</u>	<u>1.008.753.145.657</u>		<u>1.043.412.617.782</u>	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
 CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

3.3 Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

	30/09/2022 VND	31/12/2021 VND
(a) Ngắn hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn	410.888.602.741	583.537.090.406
Chứng chỉ tiền gửi	142.340.958.903	87.680.136.986
	<u>553.229.561.644</u>	<u>671.217.227.392</u>
(b) Dài hạn		
Trái phiếu chưa niêm yết của các tổ chức tín dụng	50.549.931.501	205.613.698.627
Trái phiếu chưa niêm yết của doanh nghiệp	-	51.630.136.985
	<u>50.549.931.501</u>	<u>257.243.835.612</u>

3.4 Các khoản cho vay và dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính

(a) Các khoản cho vay

	30/09/2022		31/12/2021	
	Giá trị ghi sổ VND	Dự phòng suy giảm giá trị VND	Giá trị ghi sổ VND	Dự phòng suy giảm giá trị VND
Hợp đồng giao dịch ký quỹ (i)	2.429.797.222.384	(6.205.378.800)	2.659.135.585.524	(9.638.966.740)
Ứng trước tiền bán chứng khoán (ii)	266.077.786.723	-	644.074.257.823	-
	<u>2.695.875.009.107</u>	<u>(6.205.378.800)</u>	<u>3.303.209.843.347</u>	<u>(9.638.966.740)</u>

(i) Hợp đồng giao dịch ký quỹ

Đây là số tiền cho nhà đầu tư vay để mua chứng khoán trên cơ sở giao dịch ký quỹ theo Quyết định 87/QĐ-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ban hành ngày 25 tháng 1 năm 2017. Chứng khoán của khách hàng tham gia vào giao dịch ký quỹ được Công ty nắm giữ như tài sản đảm bảo cho khoản vay.

Giá trị thị trường của tổng tài sản đảm bảo tại ngày 30 tháng 09 năm 2022 là 7.561.457.329.000 Đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: 11.854.677.205.850 Đồng).

(ii) Ứng trước tiền bán chứng khoán

Đây là số tiền bán chứng khoán ứng trước cho nhà đầu tư tại ngày giao dịch ("ứng tiền ngày T") và ngày T+1. Các khoản tạm ứng này sẽ được hoàn trả tại ngày T+2.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

3.4 Các khoản cho vay và dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính (tiếp theo)

(b) Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính

Toàn bộ số dư dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính là liên quan đến các khoản cho vay ký quỹ.

Biến động dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính trong năm như sau:

	30/09/2022 VND	31/12/2021 VND
Số dư đầu kỳ	9.638.966.740	18.186.245.241
Trích lập dự phòng trong kỳ	1.083.852.000	(8.547.278.501)
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ	(4.517.439.940)	-
Số dư cuối kỳ	<u>6.205.378.800</u>	<u>9.638.966.740</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

3.5 Các khoản phải thu và dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu

	30/09/2022		31/12/2021	
	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị phải thu khó đòi VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị phải thu khó đòi VND
(a) Các khoản phải thu				
Dự thu tiền lãi nghiệp vụ cho vay kỳ quỹ và ứng trước tiền bán Phải thu tiền bán chứng khoán tự doanh	33.745.841.818	-	23.825.799.896	-
Phải thu cổ tức được chia	61.472.569.000	-	132.966.000	-
	-	-	21.717.000	-
	<u>95.218.410.818</u>	<u>-</u>	<u>23.980.482.896</u>	<u>-</u>
(b) Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp				
Phải thu từ dịch vụ bảo lãnh và tư vấn tài chính	-	-	2.976.887.258	-
Phải thu phí môi giới chứng khoán	1.178.122.010	-	1.931.043.985	-
Phải thu khác	1.161.356.847	-	1.766.643.971	-
	<u>2.339.478.857</u>	<u>-</u>	<u>6.674.575.214</u>	<u>-</u>
(c) Phải thu khác				
Phải thu Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam ("BIDV") (*)	6.970.354.662	-	28.288.283.372	-
Các khoản phải thu khác	3.479.305.638	-	15.191.080	-
	<u>10.449.660.300</u>	<u>-</u>	<u>28.303.474.452</u>	<u>-</u>

(*) Đây là khoản tiền gốc vay BIDV của các khách hàng cá nhân mở tài khoản giao dịch tại Công ty cho mục đích đầu tư và kinh doanh chứng khoán. Theo Hợp đồng số 01/2020/19/HĐHT đề ngày 21 tháng 8 năm 2020 giữa BIDV và Công ty, Công ty thực hiện ứng trước tiền vay cho các khách hàng cá nhân này sau đó sẽ thu lại từ BIDV. Công ty tham gia giao dịch này với vai trò là trung gian thanh toán cho BIDV và quản lý tài sản đảm bảo khoản cho vay.

3.6 Tài sản ngắn hạn khác

	30/09/2022 VND	31/12/2021 VND
Tiền gửi kỳ quỹ cho hoạt động giao dịch chứng khoán phái sinh của Công ty (*)	<u>4.827.984.500</u>	<u>14.627.984.500</u>

(*) Đây là tiền kỳ quỹ của Công ty cho giao dịch tự doanh chứng khoán phái sinh theo Quyết định 96/QĐ-VSD ngày 23 tháng 3 năm 2017 của Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam.

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

Mẫu số B09b – CTCK

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022**

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

3.7 Tài sản cố định (“TSCĐ”)

(a) TSCĐ hữu hình

	Máy móc, thiết bị VND	Phương tiện vận tải, truyền dẫn VND	Khác VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá				
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	35.845.165.194	339.437.698	1.343.414.456	37.528.017.348
Mua mới trong kỳ	10.093.608.800	-	470.496.173	10.564.104.973
Thanh lý	-	-	-	-
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022	45.938.773.994	339.437.698	1.813.910.629	48.092.122.321
Khấu hao lũy kế				
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	(23.903.270.701)	(339.437.698)	(180.277.703)	(24.422.986.102)
Khấu hao trong kỳ	(3.958.457.039)	-	(240.970.634)	(4.199.427.673)
Thanh lý	-	-	-	-
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022	(27.861.727.740)	(339.437.698)	(421.248.337)	(28.622.413.775)
Giá trị còn lại				
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	11.941.894.493	-	1.163.136.753	13.105.031.246
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022	18.077.046.254	-	1.392.662.292	19.469.708.546

Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng còn sử dụng tại ngày 30 tháng 09 năm 2022 là 12.893.608.650 Đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: 12.099.221.650 Đồng).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

3.7 Tài sản cố định (“TSCĐ”) (tiếp theo)

(b) TSCĐ vô hình

	Phần mềm VND
Nguyên giá	
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	6.871.421.495
Mua mới trong kỳ	2.435.000.000
	<hr/>
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022	9.306.421.495
	<hr/>
Khấu hao lũy kế	
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	(4.090.401.472)
Khấu hao trong kỳ	(696.945.528)
	<hr/>
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022	(4.787.347.000)
	<hr/>
Giá trị còn lại	
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	2.781.020.023
	<hr/>
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022	4.519.074.495
	<hr/> <hr/>

Nguyên giá TSCĐ vô hình đã khấu hao hết nhưng còn sử dụng tại ngày 30 tháng 09 năm 2022 là 1.437.980.000 Đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: 921.400.000 Đồng).

3.8 Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán

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

	30/09/2022 VND	31/12/2021 VND
Tiền nộp ban đầu	120.000.000	120.000.000
Tiền nộp bổ sung	13.223.227.395	13.223.227.395
Tiền lãi phân bổ	7.256.772.605	7.956.772.605
	<hr/>	<hr/>
Tổng cộng	20.600.000.000	21.300.000.000
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

3.9 Tiền nộp Quỹ bù trừ

Theo Thông tư số 11/2016/TT-BTC của Bộ Tài chính ban hành ngày 19 tháng 1 năm 2016 hướng dẫn một số điều của Nghị định số 42/2015/NĐ-CP đề ngày 5 tháng 5 năm 2015 của Chính phủ về chứng khoán phái sinh và thị trường chứng khoán phái sinh, quỹ bù trừ được hình thành từ các khoản đóng góp của thành viên bù trừ bằng tiền hoặc chứng khoán được Trung tâm Lưu ký Chứng khoán chấp thuận với mục đích bồi thường thiệt hại và hoàn tất các giao dịch chứng khoán phái sinh đứng tên thành viên bù trừ trong trường hợp thành viên bù trừ, nhà đầu tư của thành viên bù trừ mất khả năng thanh toán.

Theo Quyết định số 97/QĐ-VSD đề ngày 23 tháng 3 năm 2017 của Tổng Giám đốc Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam về việc ban hành Quy chế quản lý và sử dụng Quỹ bù trừ, Công ty phải ký quỹ một khoản tiền ban đầu là 10.000.000.000 Đồng tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán vào Quỹ bù trừ cho giao dịch chứng khoán phái sinh. Các khoản đóng góp bổ sung định kỳ bao gồm khoản đóng góp bổ sung do đánh giá lại định kỳ và các khoản đóng góp bổ sung bất thường do Trung tâm Lưu ký Chứng khoán ban hành theo từng thời kỳ.

	30/09/2022 VND	31/12/2021 VND
Tiền nộp ban đầu	10.000.000.000	10.000.000.000
Tiền nộp bổ sung	5.000.000.000	5.000.000.000
Tổng cộng	<u>15.000.000.000</u>	<u>15.000.000.000</u>

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Mẫu số B09b – CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

3.10 Các khoản vay và trái phiếu phát hành

Biến động các khoản vay và trái phiếu phát hành trong năm như sau:

	Tại ngày 1/1/2022 VND	Tăng trong năm VND	Giảm trong năm VND	Chênh lệch tỷ giá hối đoái VND	Tại ngày 30/09/2022 VND
(a) Vay ngắn hạn					
Vay ngân hàng (i)	2.270.919.941.644	7.810.906.000.000	(8.505.960.261.644)	-	1.575.865.680.000
Vay tổ chức, cá nhân (ii)	241.472.831.454	8.729.919.034.209	(8.385.835.156.845)	-	585.556.708.818
	<u>2.512.392.773.098</u>	<u>16.540.825.034.209</u>	<u>(16.891.795.418.489)</u>	<u>-</u>	<u>2.161.422.388.818</u>

(i) Số dư thể hiện các khoản vay từ các ngân hàng thương mại trong nước có thời gian đáo hạn dưới 1 năm, gốc vay được trả một lần vào cuối thời hạn của từng lần giải ngân. Lãi suất của các khoản vay là từ 1,16% đến 8,5%/năm. Mục đích của các khoản vay là để tài trợ cho hoạt động đầu tư và vốn lưu động của Công ty.

(ii) Số dư tại 30 tháng 09 năm 2022 là khoản vay ngắn hạn không có tài sản bảo đảm được thỏa thuận với các tổ chức, cá nhân là khách hàng của Công ty theo các hợp đồng vay vốn. Các khoản vay này có thời hạn gốc vay là dưới 1 năm và lãi suất từ 2,5% đến 6%/năm.

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

Mẫu số B09b – CTCK

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022**

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

3.10 Các khoản vay và trái phiếu phát hành (tiếp theo)

(b) Trái phiếu phát hành	Tại ngày 1/1/2022 VND	Tăng trong năm VND	Giảm trong năm VND	Tại ngày 30/09/2022 VND
Trái phiếu BSIH2122001 (iii)	500.000.000.000	-	(500.000.000.000)	-
Trái phiếu BSIH2122002 (iii)	200.000.000.000	-	(200.000.000.000)	-
Trái phiếu BSIH2122003 (iv)	290.940.000.000	-	-	290.940.000.000
Trái phiếu BSIH2122004 (iv)	136.900.000.000	12.000.000.000	-	148.900.000.000
	<u>1.127.840.000.000</u>	<u>12.000.000.000</u>	<u>(700.000.000.000)</u>	<u>439.840.000.000</u>

(iii) Vào ngày 18 tháng 6 năm 2021 và ngày 30 tháng 7 năm 2021, Công ty đã phát hành lần lượt là 5.000.000 trái phiếu BSIH2122001 và 2.000.000 trái phiếu BSIH2122002 theo Nghị quyết số 542/NQ-BSC đề ngày 1 tháng 6 năm 2021 của Hội đồng Quản trị với mệnh giá 100.000 VND/trái phiếu. Trái phiếu phát hành là trái phiếu doanh nghiệp thông thường và không chuyển đổi. Trái phiếu do Công ty phát hành không có tài sản đảm bảo, có kỳ hạn 1 năm với lãi suất cố định 7,8%/năm. Tiền lãi trái phiếu được thanh toán định kỳ 6 tháng 1 lần. Ngày 20 tháng 06 năm 2022, Công ty đã thanh toán gốc và lãi trái phiếu BSIH2122001. Ngày 01 tháng 08 năm 2022, Công ty đã thanh toán gốc và lãi trái phiếu BSIH2122002.

(iv) Vào ngày 30 tháng 11 năm 2021 và ngày 21 tháng 12 năm 2021, Công ty đã phát hành lần lượt là 2.909.400 trái phiếu BSIH2122003 và 1.369.000 trái phiếu BSIH2122004 theo Nghị quyết số 1126/NQ-BSC đề ngày 22 tháng 11 năm 2021 của Hội đồng Quản trị với mệnh giá 100.000 VND/trái phiếu. Trái phiếu phát hành là trái phiếu doanh nghiệp thông thường và không chuyển đổi. Trái phiếu do Công ty phát hành không có tài sản đảm bảo, có kỳ hạn 1 năm với lãi suất cố định 7,8%/năm. Tiền lãi trái phiếu được thanh toán định kỳ 6 tháng 1 lần.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

3.11 Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán

	30/09/2022 VND	31/12/2021 VND
Phải trả mua các tài sản tài chính		
Phải trả các sổ giao dịch chứng khoán tiền mua chứng khoán của Công ty	56.963.849.000	348.755.045.000
Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán		
Phải trả BIDV (*)	33.836.987.859	36.112.362.544
Phải trả tổ chức, cá nhân khác	8.899.267.106	13.074.572.181
Phải trả Sở Giao dịch Chứng khoán	5.298.298.638	11.742.308.508
Phải trả chứng quyền (**)	2.049.076.000	6.671.532.000
Phải trả Trung tâm Lưu ký Chứng khoán	909.107.400	1.011.939.869
	<u>107.956.586.003</u>	<u>417.367.760.102</u>

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

Mẫu số B09b – CTCK

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022**

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

3.11 Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán (tiếp theo)

(**) Chi tiết chứng quyền có đảm bảo được phép phát hành của Công ty như sau:

Mã chứng quyền	Chứng khoán cơ sở	Ngày phát hành	Ngày đáo hạn	Tại ngày 30/09/2022				
				Số lượng chứng quyền được phép phát hành	Số lượng chứng quyền hủy đăng ký	Số lượng chứng quyền đang lưu hành	Số lượng chứng quyền chưa lưu hành	Số lượng
CMSN2207	Công ty Cổ phần Tập đoàn MaSan (MSN)	09/06/2022	09/01/2023	1.500.000	-	24.700	1.475.300	
CMWG2206	Công ty cổ phần Đầu tư Thế giới Di động (MWG)	09/06/2022	09/01/2023	1.800.000	-	89.300	1.710.700	
CNVL2207	Công ty cổ phần Tập đoàn Đầu tư Địa ốc No Va (NVL)	09/06/2022	09/01/2023	1.500.000	-	600	1.499.400	
CPNJ2204	Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận (NVL)	09/06/2022	09/01/2023	2.500.000	-	112.600	2.387.400	
CSTB2214	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (STB)	09/06/2022	09/01/2023	2.000.000	-	1.978.500	21.500	
				<u>9.300.000</u>	<u>-</u>	<u>2.205.700</u>	<u>7.094.300</u>	

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Mẫu số B09b – CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

Mã chứng quyền	Chứng khoán cơ sở	Ngày phát hành	Ngày đáo hạn	Tại ngày 31/12/2021			
				Số lượng chứng quyền được phép phát hành	Số lượng chứng quyền hủy đăng ký	Số lượng chứng quyền đang lưu hành	Số lượng chứng quyền chưa lưu hành
CFPT2108	Công ty Cổ phần FPT (FPT)	06/10/2021	06/7/2022	1.500.000	-	77.400	1.422.600
CHPG2116	Công ty Cổ phần Tập đoàn Hòa Phát (HPG)	06/10/2021	06/7/2022	2.500.000	-	2.123.300	376.700
CTCB2111	Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (TCB)	06/10/2021	06/4/2022	2.500.000	-	461.100	2.038.900
CVPB2110	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPB)	06/10/2021	06/4/2022	1.500.000	-	1.499.900	100
				8.000.000	-	4.161.700	3.838.300

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
 CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

3.12 Thuế và các khoản khác phải nộp Nhà nước

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

	Tại ngày 1/1/2022 VND	Số phải nộp trong kỳ VND	Số đã thực nộp trong kỳ VND	Tại ngày 30/09/2022 VND
Thuế giá trị gia tăng	488.857.086	352.815.476	(827.311.017)	14.361.545
Thuế TNDN - hiện hành	15.376.744.606	25.641.569.393	(34.023.467.681)	6.994.846.318
Thuế thu nhập cá nhân - nhân viên công ty	7.403.739.832	24.636.449.778	(30.392.984.274)	1.647.205.336
Thuế thu nhập cá nhân - nhà đầu tư	27.022.633.543	130.629.541.612	(142.508.184.845)	15.143.990.310
Thuế khác	842.999.364	11.289.761.263	(10.427.180.099)	1.705.580.528
	<u>51.134.974.431</u>	<u>192.550.137.522</u>	<u>(218.179.127.916)</u>	<u>25.505.984.037</u>

3.13 Chi phí phải trả ngắn hạn

	30/09/2022 VND	31/12/2021 VND
Lãi trái phiếu phát hành	10.861.130.307	8.888.290.205
Lãi vay các tổ chức tín dụng và các cá nhân	8.832.903.153	6.928.923.516
Khác	75.901.378	31.167.920
	<u>19.769.934.838</u>	<u>15.848.381.641</u>

3.14 Các khoản phải trả, phải nộp khác ngắn hạn

	30/09/2022 VND	31/12/2021 VND
Phải trả hoa hồng phân phối chứng khoán	-	5.176.173.000
Phải trả cổ tức cổ phiếu BSI	131.110.462.000	3.879.046.904
Phải trả, phải nộp khác	2.129.148.693	3.879.046.904
	<u>133.239.610.693</u>	<u>9.055.219.904</u>

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Mẫu số B09b – CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

3.15 Giao dịch mua bán trái phiếu

(a) Giao dịch mua bán trái phiếu với các tổ chức tín dụng

	Số dư tại ngày 1/1/2022 VND	Mua trong kỳ VND	Bán lại trong kỳ VND	Doanh thu đã phân bổ trong kỳ VND	Số dư tại ngày 30/09/2022 VND	Mệnh giá trái phiếu tại ngày 30/09/2022 VND
Giao dịch mua bán lại trái phiếu với các tổ chức tín dụng	-	10.206.673.900	(10.391.232.911)	184.559.011	-	-

(b) Giao dịch bán mua lại trái phiếu với các tổ chức tín dụng

	Số dư tại ngày 1/1/2022 VND	Bán trong kỳ VND	Mua lại trong kỳ VND	Chi phí đã phân bổ trong kỳ VND	Số dư tại ngày 30/09/2022 VND	Mệnh giá trái phiếu tại ngày 30/09/2022 VND
Giao dịch bán mua lại trái phiếu với các tổ chức tín dụng	103.346.226.339	-	(104.575.526.338)	1.229.299.999	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

3.17 Vốn góp của chủ sở hữu

(a) Số lượng cổ phiếu

	30/09/2022 Cổ phiếu phổ thông	31/12/2021 Cổ phiếu phổ thông
Số lượng cổ phiếu đăng ký	187.800.120	122.070.078
Số lượng cổ phiếu đã phát hành	187.800.120	122.070.078
Số lượng cổ phiếu quỹ	(499.460)	(499.458)
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	187.300.660	121.570.620

Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng trên một cổ phiếu.

(b) Chi tiết vốn góp của chủ sở hữu

	30/09/2022		31/12/2021	
	Cổ phiếu phổ thông	%	Cổ phiếu phổ thông	%
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam	97.579.039	51,96	97.579.039	79,94
Công ty TNHH Chứng khoán Hana	65.730.042	35,00	-	-
Cổ phiếu quỹ	499.460	0,27	499.458	0,41
Các cổ đông khác	23.991.579	12,77	23.991.581	19,65
Số lượng cổ phiếu đã phát hành	187.800.120	100,00	122.070.078	100,00

(c) Tình hình biến động của vốn cổ phần

	Số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành	Cổ phiếu quỹ	Số cổ phiếu phổ thông đã phát hành
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2021	121.570.689	499.389	122.070.078
Số lượng cổ phiếu đã mua lại	(69)	69	-
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	121.570.620	499.458	122.070.078
Số lượng cổ phiếu đã phát hành thêm	65.730.042	-	65.730.042
Số lượng cổ phiếu đã mua lại	(2)	2	-
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022	187.300.660	499.460	187.800.120

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Mẫu số B09b – CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

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

3.18 Lợi nhuận chưa phân phối

	Tại ngày	
	30/09/2022	31/12/2021
	VND	VND
Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện	328.779.841.804	356.505.571.239
Lợi nhuận/(lỗ) chưa thực hiện	1.422.488.590	35.338.182.798
Tổng cộng	330.202.330.394	391.843.754.037

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

	Số dư tại ngày 31/12/2021	Lợi nhuận trong kỳ	Trích quỹ và thù lao Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát (Thuyết minh 5.1)	Chia cổ tức và trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (Thuyết minh 5.1)	Số dư tại ngày 30/09/2022
	VND	VND	VND	VND	VND
Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện (Lỗ)/lợi nhuận chưa thực hiện	356.505.571.239 35.338.182.798	130.043.614.954 (33.915.694.208)	(270.000.000) -	(157.499.344.389) -	328.779.841.804 1.422.488.590
Lợi nhuận chưa phân phối	391.843.754.037	96.127.920.746	(270.000.000)	(157.499.344.389)	330.202.330.394

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
 CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

4 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

4.1 Lãi ròng từ việc bán các tài sản tài chính FVTPL

	9 tháng năm 2022 VND	9 tháng năm 2021 VND
Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL	118.325.807.961	141.202.966.713
Trong đó:		
- Cổ phiếu niêm yết	6.864.718.878	75.606.285.402
- Trái phiếu niêm yết	27.416.698.916	16.566.867.951
- Trái phiếu chưa niêm yết	58.616.921.311	7.985.050.267
- Hợp đồng tương lai chỉ số	9.283.008.000	37.993.762.000
- Khác (*)	16.144.460.856	3.051.001.093
Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL	(68.800.728.642)	(72.899.205.387)
Trong đó:		
- Cổ phiếu niêm yết	(51.557.487.372)	(14.862.095.582)
- Trái phiếu niêm yết	(3.946.026.492)	(8.365.544.983)
- Trái phiếu chưa niêm yết	(1.564.617)	(60.724.067)
- Hợp đồng tương lai chỉ số	(6.665.850.000)	(45.505.850.000)
- Khác (*)	(6.629.800.161)	(4.104.990.755)
Lãi ròng	<u>49.525.079.319</u>	<u>68.303.761.326</u>

(*) Các tài sản tài chính FVTPL khác là cổ phiếu dùng cho hoạt động phòng ngừa rủi ro đối với chứng quyền, chứng chỉ quỹ, chứng chỉ tiền gửi, chứng quyền có bảo đảm do Công ty phát hành và cổ phiếu niêm yết trên sàn UPCoM.

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Mẫu số B09b – CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

4 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG (TIẾP THEO)

4.1 Lãi ròng từ việc bán các tài sản tài chính FVTPL (tiếp theo)

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

(a) Lãi từ việc bán các tài sản tài chính FVTPL

	Số lượng bán	Tổng giá trị bán VND	Giá vốn (*) VND	Lãi bán kỳ nay VND	Lãi bán kỳ trước VND
Tài sản tài chính FVTPL					
Cổ phiếu niêm yết	4.475.118	122.707.660.065	(115.842.941.187)	6.864.718.878	75.606.285.402
Trái phiếu niêm yết	68.719.335	9.232.186.611.485	(9.204.769.912.569)	27.416.698.916	16.566.867.951
Chứng chỉ quỹ	100.100	2.006.200.000	(1.976.933.620)	29.266.380	2.097.825.400
Trái phiếu chưa niêm yết	26.211.623	5.531.995.242.450	(5.473.378.321.139)	58.616.921.311	7.985.050.267
Khác	13.515.455	1.443.962.152.566	(1.427.846.958.090)	16.115.194.476	953.175.693
	113.021.631	16.332.857.866.566	(16.223.815.066.605)	109.042.799.961	103.209.204.713
Hợp đồng tương lai chỉ số				9.283.008.000	37.993.762.000
				118.325.807.961	141.202.966.713

(*) Giá vốn được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền đối với tất cả các loại tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ.

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Mẫu số B09b – CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

4 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG (TIẾP THEO)

4.1 Lãi ròng từ việc bán các tài sản tài chính FVTPL (tiếp theo)

(b) Lỗ từ việc bán các tài sản tài chính FVTPL

	Số lượng bán	Tổng giá trị bán VND	Giá vốn (*) VND	Lỗ bán năm nay VND	Lỗ bán năm trước VND
Tài sản tài chính FVTPL					
Cổ phiếu niêm yết	12.397.450	343.015.064.000	(394.572.551.372)	(51.557.487.372)	(14.862.095.582)
Trái phiếu niêm yết	4.809.589	504.877.249.377	(508.823.275.869)	(3.946.026.492)	(8.365.544.983)
Chứng chỉ quỹ	1.000.000	9.855.000.000	(10.001.566.750)	(146.566.750)	-
Trái phiếu chưa niêm yết	10	1.014.335.490	(1.015.900.107)	(1.564.617)	(60.724.067)
Khác	3.970.900	32.924.787.250	(39.408.020.661)	(6.483.233.411)	(4.104.990.755)
	22.177.949	891.686.436.117	(953.821.314.759)	(62.134.878.642)	(27.393.355.387)
Hợp đồng tương lai chỉ số				(6.665.850.000)	(45.505.850.000)
				(68.800.728.642)	(72.899.205.387)

(*) Giá vốn được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền đối với tất cả các loại tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ.

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

Mẫu số B09b – CTCK

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022**

4 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG (TIẾP THEO)

4.2 Chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL

	9 tháng năm 2022 VND	9 tháng năm 2021 VND
Chênh lệch tăng về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	129.085.580.487	103.589.124.167
Chênh lệch giảm về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	(154.106.235.653)	(76.015.006.229)
Chênh lệch ròng	(25.020.655.166)	27.574.117.938

Công ty thực hiện đánh giá lại giá trị hợp lý của các tài sản tài chính FVTPL hàng tháng. Chênh lệch tăng khi đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL được ghi nhận vào thu nhập và chênh lệch giảm khi đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL được ghi nhận vào chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động trên cơ sở cộng gộp và không bù trừ. Nếu Công ty thực hiện ghi nhận trên cơ sở số thuần, giảm chênh lệch tăng và tăng chênh lệch giảm về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022 tương ứng là 1.475.772.097 Đồng và 23.544.883.069 Đồng (kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2021: tăng chênh lệch tăng là 32.912.076.788 Đồng và tăng chênh lệch giảm 5.337.958.850 Đồng).

Chi tiết chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL theo từng loại như sau:

	Giá gốc VND	Giá trị thị trường/ giá trị hợp lý VND	Chênh lệch đánh giá lại lũy kế tại ngày 30/09/2022 VND	Chênh lệch đánh giá lại lũy kế tại ngày 31/12/2021 VND	Ghi nhận vào kết quả hoạt động trong kỳ VND
Cổ phiếu niêm yết	264.250.776.967	266.313.407.530	2.062.630.563	15.047.493.044	(12.984.862.481)
Cổ phiếu không niêm yết	113.566.198.743	120.058.492.707	6.492.293.964	15.831.665.319	(9.339.371.355)
Trái phiếu niêm yết	54.555.500.000	54.555.500.000	-	753.600.000	(753.600.000)
Trái phiếu không niêm yết	280.527.217.963	280.527.217.963	-	-	-
Chứng chỉ quỹ	7.303.698.468	7.457.996.000	154.297.532	3.167.365.239	(3.013.067.707)
Chứng chỉ tiền gửi	101.369.915.613	101.369.915.613	-	-	-
Cổ phiếu dùng do hoạt động phòng ngừa rủi ro đối với chứng quyền	12.205.605.159	11.357.980.000	(847.625.159)	(1.917.871.536)	1.070.246.377
	833.778.912.913	841.640.509.813	7.861.596.900	32.882.252.066	(25.020.655.166)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

4 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG (TIẾP THEO)

4.3 Lãi từ các khoản đầu tư HTM

	9 tháng năm 2022 VND	9 tháng năm 2021 VND
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	21.335.970.360	9.992.889.390
Lãi trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	4.946.575.341	9.106.719.176
Lãi chứng chỉ tiền gửi	4.660.821.917	3.712.122.429
	<u>30.943.367.618</u>	<u>22.811.730.995</u>

4.4 Lãi phải thu và cho vay

	9 tháng năm 2022 VND	9 tháng năm 2021 VND
Lãi từ các khoản cho vay ký quỹ	200.286.145.256	179.538.262.426
Lãi từ các khoản ứng trước tiền bán	37.446.193.850	22.741.314.182
	<u>237.732.339.106</u>	<u>202.279.576.608</u>

4.5 Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán

	9 tháng năm 2022 VND	9 tháng năm 2021 VND
Chi phí nhân viên	69.047.410.236	90.343.886.476
Phí giao dịch chứng khoán	60.176.132.440	72.263.106.645
Chi phí môi giới trả điểm giao dịch	40.277.195.290	52.683.670.957
Chi phí công nghệ thông tin	4.583.888.420	2.689.784.229
Chi phí thuê văn phòng	7.542.692.849	3.840.598.020
Khác	39.791.064.886	9.963.164.645
	<u>221.418.384.121</u>	<u>231.784.210.972</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

4 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG (TIẾP THEO)

4.6 Chi phí nghiệp vụ tư vấn tài chính

	9 tháng năm 2022 VND	9 tháng năm 2021 VND
Chi phí trực tiếp cho dịch vụ tư vấn tài chính	9.842.933.000	21.041.233.750
Chi phí nhân viên	6.131.251.522	5.143.980.540
Khác	1.976.396.171	1.300.434.787
	<u>17.950.580.693</u>	<u>27.485.649.077</u>

4.7 Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính

	9 tháng năm 2022 VND	9 tháng năm 2021 VND
Doanh thu hoạt động tư vấn phát hành trái phiếu	15.559.000.000	46.929.800.000
Doanh thu tư vấn tài chính khác	1.320.454.546	2.432.036.364
	<u>16.879.454.546</u>	<u>49.361.836.364</u>

4.8 Doanh thu hoạt động tài chính

	9 tháng năm 2022 VND	9 tháng năm 2021 VND
Doanh thu lãi tiền gửi không kỳ hạn	3.567.780.912	3.556.272.889
Doanh thu tài chính khác	1.934.380.142	5.383.406.076
	<u>5.502.161.054</u>	<u>8.939.678.965</u>

4.9 Chi phí tài chính

	9 tháng năm 2022 VND	9 tháng năm 2021 VND
Chi phí lãi vay từ vay ngân hàng	78.366.248.771	47.258.434.967
Chi phí lãi vay từ trái phiếu phát hành	52.722.405.354	30.225.527.671
Chi phí lãi vay từ hoạt động mua bán trái phiếu	1.229.299.999	4.576.615.498
Chi phí tài chính khác	18.049.206.164	8.825.769.770
	<u>150.367.160.288</u>	<u>90.886.347.906</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

4 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG (TIẾP THEO)

4.10 Chi phí quản lý công ty chứng khoán

	9 tháng năm 2022 VND	9 tháng năm 2021 VND
Chi phí nhân viên	46.846.762.494	43.158.161.584
Chi phí thuê văn phòng	7.567.258.385	6.596.637.323
Chi phí khấu hao TSCĐ	3.745.914.500	3.876.334.219
Chi phí thuế, phí và lệ phí	182.753.600	2.207.579.753
Chi phí mạng viễn thông	3.130.072.726	2.158.408.775
Chi phí dịch vụ mua ngoài	3.697.079.739	2.379.223.208
Chi phí khác	13.164.746.294	6.855.130.602
	<u>78.334.587.738</u>	<u>67.231.475.464</u>

4.11 Lãi trên cổ phiếu

(a) Lãi cơ bản trên cổ phiếu

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng hiệu của số lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông và số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi chia cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm, không bao gồm các cổ phiếu phổ thông được Công ty mua lại và giữ làm cổ phiếu quỹ.

	9 tháng năm 2022	9 tháng năm 2021
Lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông (VND)	96.127.920.746	281.938.648.340
Điều chỉnh giảm lợi nhuận do trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-
Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	<u>96.127.920.746</u>	<u>281.938.648.340</u>
Bình quân số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (cổ phiếu)	122.052.157	121.570.686
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/1 cổ phiếu)	<u>788</u>	<u>2.319</u>

(b) Lãi suy giảm trên cổ phiếu

Công ty không có cổ phiếu, trái phiếu chuyển đổi tiềm năng có tác động suy giảm lãi trên cổ phiếu.

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

Mẫu số B09b – CTCK

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022**

5 THÔNG TIN BỔ SUNG BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU

5.1 Chi tiết biến động vốn chủ sở hữu

	Vốn góp của chủ sở hữu VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Cổ phiếu quỹ VND	Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ VND	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ VND	LNST chưa phân phối VND	Tổng cộng VND
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2021	1.220.700.780.000	2.861.823.457	(4.686.864.250)	2.100.000.000	36.425.535.101	36.425.535.101	196.626.153.263	1.490.452.962.672
Mua lại cổ phiếu quỹ	-	-	(2.488.950)	-	-	-	-	(2.488.950)
Trích Quỹ khen thưởng, phúc lợi 2020	-	-	-	-	-	-	(16.120.575.663)	(16.120.575.663)
Lợi nhuận sau thuế trong năm	-	-	-	-	-	-	356.889.768.929	356.889.768.929
Thủ lao cho Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát	-	-	-	-	-	-	(449.000.000)	(449.000.000)
Bán lại tài sản tài chính AFS	-	-	-	(2.100.000.000)	-	-	-	(2.100.000.000)
Trích Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	-	-	-	-	17.844.488.446	-	(17.844.488.446)	-
Trích Quỹ dự phòng tài chính	-	-	-	-	-	17.844.488.446	(17.844.488.446)	-
Chia cổ tức	-	-	-	-	-	-	(109.413.615.600)	(109.413.615.600)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	1.220.700.780.000	2.861.823.457	(4.689.353.200)	-	54.270.023.547	54.270.023.547	391.843.754.037	1.719.257.051.388
Mua lại cổ phiếu quỹ	-	-	(68.940)	-	-	-	-	(68.940)
Phát hành cổ phiếu riêng lẻ	657.300.420.000	2.037.631.302.000	-	-	-	-	-	2.694.931.722.000
Chi phí liên quan phát hành cổ phiếu	-	(2.339.101.500)	-	-	-	-	-	(2.339.101.500)
Trích Quỹ khen thưởng, phúc lợi 2021	-	-	-	-	-	-	(26.388.882.389)	(26.388.882.389)
Thủ lao cho Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát	-	-	-	-	-	-	(270.000.000)	(270.000.000)
Trích Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	-	-	-	-	-	-	-	-
Trích Quỹ dự phòng tài chính	-	-	-	-	-	-	(131.110.462.000)	(131.110.462.000)
Chia cổ tức (*)	-	-	-	-	-	-	96.127.920.746	96.127.920.746
Lợi nhuận sau thuế trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022	1.878.001.200.000	2.038.154.023.957	(4.689.422.140)	-	54.270.023.547	54.270.023.547	330.202.330.394	4.350.208.179.305

(*) Theo Nghị quyết số 02/NQ-DHĐCĐ để ngày 29 tháng 4 năm 2022, Đại hội đồng Cổ đông của Công ty đã thông qua phương án trả cổ tức từ lợi nhuận năm 2021 bằng tiền với tỷ lệ 7% trên mệnh giá cho các cổ đông hiện hữu của Công ty với số tiền là 131.110.462.000 Đồng và Đại hội đồng Cổ đông đã ủy quyền cho Hội đồng Quản trị của Công ty thực hiện việc chi trả này.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022**

7 BÁO CÁO BỘ PHẬN

Ban Tổng Giám đốc của Công ty nhận định rằng, việc ra các quyết định quản lý của Công ty chủ yếu dựa trên các loại dịch vụ mà Công ty cung cấp. Do vậy báo cáo bộ phận chính yếu của Công ty là theo lĩnh vực kinh doanh.

Bộ phận môi giới chứng khoán tạo ra doanh thu và phát sinh chi phí liên quan đến hoạt động môi giới chứng khoán, dịch vụ lưu ký chứng khoán và các dịch vụ chứng khoán khác.

Bộ phận tự doanh tạo ra thu nhập và phát sinh chi phí liên quan đến danh mục tài sản tài chính FVTPL và tài sản tài chính AFS.

Bộ phận tư vấn và đại lý phát hành chứng khoán tạo ra doanh thu và phát sinh chi phí liên quan đến hoạt động đại lý phát hành chứng khoán, tư vấn phát hành chứng khoán, tư vấn đầu tư tài chính và tư vấn đầu tư chứng khoán.

Bộ phận kinh doanh nguồn vốn tạo ra doanh thu và phát sinh chi phí liên quan đến các hoạt động huy động vốn và sử dụng vốn.

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Mẫu số B09b – CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

7 BÁO CÁO BỘ PHẬN (TIẾP THEO)

Doanh thu và chi phí theo lĩnh vực kinh doanh chính của Công ty như sau:

	Giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022				Tổng cộng VND
	Môi giới và dịch vụ khách hàng VND	Tự doanh VND	Hoạt động tư vấn, đại lý phát hành VND	Hoạt động kinh doanh nguồn vốn VND	
Doanh thu và thu nhập	527.300.935.495	268.409.529.533	17.196.874.051	34.053.122.314	846.960.461.393
Chi phí hoạt động	(280.144.509.610)	(264.366.993.106)	(19.541.103.628)	(3.149.541.708)	(567.202.148.052)
<i>Trong đó:</i>					
<i>Chi phí trực tiếp bằng tiền</i>	(231.374.935.021)	(239.542.044.600)	(17.950.580.693)	-	(488.867.560.314)
<i>Khấu hao và các chi phí phân bổ</i>	(48.769.574.589)	(24.824.948.506)	(1.590.522.935)	(3.149.541.708)	(78.334.587.738)
Tổng cộng	247.156.425.885	4.042.536.427	(2.344.229.577)	30.903.580.606	279.758.313.341
Chi phí tài chính					(150.367.160.288)
Thu nhập thuần khác					17.332.110
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế					129.408.485.163

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Mẫu số B09b – CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

7 BÁO CÁO BỘ PHẬN (TIẾP THEO)

Tài sản và nợ phải trả theo lĩnh vực kinh doanh chính của Công ty như sau:

	Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022				Tổng cộng VND
	Mối giới và dịch vụ khách hàng VND	Tự doanh VND	Hoạt động tư vấn, đại lý phát hành VND	Hoạt động kinh doanh nguồn vốn VND	
Tài sản bộ phận	2.728.753.655.896	963.340.073.145	-	553.229.561.644	4.245.323.290.685
Trong đó:					
Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL")	-	846.489.588.144	-	-	846.489.588.144
Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	-	50.549.931.501	-	553.229.561.644	603.779.493.145
Các khoản cho vay	2.695.875.009.107	-	-	-	2.695.875.009.107
Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và các tài sản thế chấp	(6.205.378.800)	-	-	-	(6.205.378.800)
Các khoản phải thu	33.745.841.818	61.472.569.000	-	-	95.218.410.818
Phải thu các dịch vụ công ty cung cấp	2.339.478.857	-	-	-	2.339.478.857
Phải thu khác	2.998.704.914	-	-	-	2.998.704.914
Tài sản ngắn hạn khác	-	4.827.984.500	-	-	4.827.984.500
Tài sản phân bổ (*)	58.928.062.548	29.995.876.132	1.921.821.871	3.805.577.395	94.651.337.946
Trong đó:					
Trả trước cho người bán	3.440.796.560	1.751.452.584	112.214.755	222.206.823	5.526.670.722
Phải thu khác	4.638.818.368	2.361.276.023	151.285.859	299.575.136	7.450.955.386
Tài sản ngắn hạn khác	5.729.291.651	2.916.354.539	186.849.483	369.997.957	9.202.493.630
Tài sản cố định	14.934.944.800	7.602.265.116	487.073.600	964.499.525	23.988.783.041
Tài sản dài hạn khác	30.184.211.169	15.364.527.870	984.398.174	1.949.297.954	48.482.435.167
Tổng cộng	2.787.681.718.444	993.335.949.277	1.921.821.871	557.035.139.039	4.339.974.628.631
Tài sản không phân bổ					
Trong đó:					
Tiền và tương đương tiền					2.937.094.232.733
Tổng tài sản					7.277.068.861.364

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022**

Mẫu số B09b – CTCK

7 BÁO CÁO BỘ PHẬN (TIẾP THEO)

	Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022				Tổng cộng VND
	Mối giới và dịch vụ khách hàng VND	Tự doanh VND	Hoạt động tư vấn, đại lý phát hành VND	Hoạt động kinh doanh nguồn vốn VND	
Nợ phải trả bộ phận	70.381.680.103	59.753.524.275	853.156.477	-	130.988.360.855
Trong đó:					
Người mua trả tiền trước	-	-	853.156.477	-	853.156.477
Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	48.943.661.003	59.012.925.000	-	-	107.956.586.003
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	16.674.948.623	-	-	-	16.674.948.623
Giao dịch mua bán lại trái phiếu	-	-	-	-	-
Chi phí phải trả	3.385.784.959	-	-	-	3.385.784.959
Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	1.377.285.518	740.599.275	-	-	2.117.884.793
Nợ phải trả phân bổ (*)	121.160.318.671	61.673.670.467	3.951.403.458	7.824.539.790	194.609.932.386
Trong đó:					
Phải trả người bán	790.921.379	402.599.011	25.794.332	51.077.744	1.270.392.466
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	5.498.029.067	2.798.636.027	179.307.312	355.063.008	8.831.035.414
Phải trả người lao động	13.321.464.307	6.780.962.685	434.453.134	860.300.869	21.397.180.995
Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	81.633.809.230	41.553.676.192	2.662.324.758	5.271.915.720	131.121.725.900
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	4.852.850.735	2.470.223.918	158.266.101	313.397.357	7.794.738.111
Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên	106.906.133	54.417.929	3.486.531	6.904.004	171.714.597
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	4.755.888.151	2.420.867.507	155.103.858	307.135.508	7.638.995.024
Chi phí phải trả	10.200.449.669	5.192.287.198	332.667.432	658.745.580	16.384.149.879
Tổng cộng	191.541.998.774	121.427.194.742	4.804.559.935	7.824.539.790	325.598.293.241
Nợ phải trả không phân bổ					
Trong đó:					
Vay và nợ ngắn hạn					2.161.422.388.818
Trái phiếu phát hành					439.840.000.000
Tổng nợ phải trả					2.926.860.682.059

(*) Chi phí, tài sản và nợ phải trả được phân bổ cho từng bộ phận theo tỷ lệ đóng góp của bộ phận đó trong tổng doanh thu thuần hoạt động kinh doanh chứng khoán.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

8 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

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

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

Quản trị rủi ro tài chính được thực hiện bởi nhân sự tài chính. Nhân sự tài chính đo lường thực tế đầu tư với giới hạn đầu tư đã được đặt ra và chuẩn bị báo cáo định kỳ cho Ban Tổng Giám đốc xem xét.

Những thông tin sau đây được dựa trên những thông tin từ Ban Tổng Giám đốc.

(a) Rủi ro tín dụng

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

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

	Tại ngày	
	30/09/2022 VND	31/12/2021 VND
Tiền và các khoản tương đương tiền (Thuyết minh 3.1)	2.937.094.232.733	582.901.232.402
Tài sản tài chính FVTPL (Thuyết minh 3.2)	441.301.711.907	659.728.864.585
Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (Thuyết minh 3.3)	603.779.493.145	928.461.063.004
Các khoản cho vay (Thuyết minh 3.4)	2.695.875.009.107	3.303.209.843.347
Các khoản phải thu và phải thu khác	108.007.549.975	58.958.532.562
Tài sản ngắn hạn khác (Thuyết minh 3.6)	4.827.984.500	14.627.984.500
Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán (Thuyết minh 3.8)	20.600.000.000	21.300.000.000
Tài sản dài hạn khác (Thuyết minh 3.9)	15.000.000.000	15.000.000.000
Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược	5.909.423.044	9.166.053.148
Tổng giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro tín dụng	6.832.395.404.411	5.593.353.573.548

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

8 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)

(a) Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Số dư với ngân hàng

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

Tất cả các khoản tiền gửi ngân hàng của Công ty được gửi tại các tổ chức tín dụng có bậc tín nhiệm cao, Số dư với ngân hàng được theo dõi thường xuyên bởi bộ phận nguồn vốn theo chính sách của Công ty và báo cáo định kỳ cho Ban Tổng Giám đốc. Công ty nhận định rủi ro tín dụng liên quan đến các số dư với ngân hàng là thấp.

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, số dư với ngân hàng BIDV, ngân hàng mẹ chiếm trên 10% vốn chủ sở hữu của Công ty.

Tài sản tài chính FVTPL

Chứng khoán niêm yết và chưa niêm yết của Công ty chỉ được giao dịch tại hoặc phải tuân theo các quy định của Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội hoặc với các đối tác có mức tín nhiệm rõ ràng. Tất cả các hoạt động giao dịch đối với chứng khoán niêm yết và chưa niêm yết được thanh toán hoặc chi trả vào lúc giao chứng khoán thông qua các nhà môi giới đã được chấp thuận. Rủi ro không trả nợ được xem là rất nhỏ do việc chuyển giao chứng khoán chỉ được thực hiện khi nhà môi giới nhận được tiền thanh toán. Việc thanh toán mua chỉ được thực hiện khi nhà môi giới đã nhận được chứng khoán. Nếu một trong các bên không thể thực hiện nghĩa vụ của mình, giao dịch mua bán được xem như không thành công.

Các chứng khoán nợ do Công ty nắm giữ là trái phiếu doanh nghiệp, được phát hành bởi các tổ chức có rủi ro tín dụng thấp. Các đề xuất đầu tư vào các chứng khoán này được phê duyệt theo chính sách đầu tư của Công ty. Danh mục đầu tư vào chứng khoán nợ được theo dõi thường xuyên bởi bộ phận ngân quỹ và báo cáo định kỳ cho Ban Tổng Giám đốc. Công ty nhận định rủi ro tín dụng liên quan đến các chứng khoán nợ của Công ty là thấp.

Ứng trước tiền bán chứng khoán và tiền gửi ký quỹ giao dịch chứng khoán phái sinh

Ứng trước tiền bán chứng khoán được thu hồi trực tiếp từ Trung tâm Lưu ký Chứng khoán. Tiền gửi ký quỹ giao dịch chứng khoán phái sinh được yêu cầu nộp vào đơn vị này.

Trung tâm Lưu ký Chứng khoán là một đơn vị thuộc sở hữu Nhà nước và chưa từng rơi vào tình trạng mất khả năng thanh toán. Trung tâm Lưu ký Chứng khoán yêu cầu các thành viên phải nộp tiền vào Quỹ Hỗ trợ Thanh toán và Quỹ bù trừ chứng khoán phái sinh để đảm bảo khả năng thanh toán.

Công ty chứng khoán chỉ được nhận lệnh mua hoặc bán chứng khoán của khách hàng khi có đủ một trăm phần trăm (100%) tiền hoặc chứng khoán và phải có các biện pháp cần thiết để đảm bảo khả năng thanh toán của khách hàng khi lệnh giao dịch được thực hiện. Công ty nhận định rủi ro tín dụng liên quan đến các khoản ứng trước tiền bán chứng khoán là thấp.

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, không có số dư nào với Trung tâm Lưu ký Chứng khoán bị quá hạn mà chưa thu hồi bị suy giảm giá trị.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

8 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)

(a) Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Hợp đồng giao dịch ký quỹ

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

Bộ phận Quản trị rủi ro có nhiệm vụ liên tục rà soát báo cáo giao dịch ký quỹ bao gồm dư nợ, giá trị tài sản đảm bảo và tỷ lệ ký quỹ duy trì. Khi tỷ lệ ký quỹ duy trì giảm xuống thấp hơn tỷ lệ Công ty quy định (tỷ lệ này được xây dựng theo quy định nội bộ và không thấp hơn tỷ lệ 30% theo luật định), hệ thống thông tin của Công ty sẽ cảnh báo và Công ty xuất lệnh yêu cầu khách hàng ký quỹ bổ sung. Khi tỷ lệ ký quỹ duy trì giảm xuống thấp hơn 30% và khách hàng không thực hiện bổ sung ký quỹ theo lệnh gọi ký quỹ, Công ty buộc phải thanh lý tài sản đảm bảo để thu hồi nợ.

Giá trị thị trường của tổng tài sản đảm bảo tại ngày 30 tháng 09 năm 2022 là 7.561.457.329.000 Đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: 11.854.677.205.850 Đồng).

Theo pháp luật chứng khoán hiện hành, mức cho vay ký quỹ tối đa đối với một cá nhân hoặc một tổ chức là 3% vốn chủ sở hữu của công ty chứng khoán. Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, không có khoản cho vay ký quỹ nào vượt quá 3% vốn chủ sở hữu của Công ty.

Phân tích chất lượng tín dụng của các khoản cho vay ký quỹ tại ngày báo cáo như sau:

	Tại ngày	
	30/09/2022 VND	31/12/2021 VND
Quá hạn và bị suy giảm giá trị	6.749.446.800	11.266.886.750
Chưa quá hạn và không bị suy giảm giá trị	2.423.047.775.584	2.647.868.698.774
Dự phòng đã lập	(6.205.378.800)	(9.638.966.740)
Giá trị thuần	<u>2.423.591.843.584</u>	<u>2.649.496.618.784</u>

Các khoản phải thu và tài sản khác

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

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, không có khoản phải thu nào chiếm trên 10% vốn chủ sở hữu của Công ty.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

8 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)

(b) Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của giá thị trường. Giá thị trường có các loại rủi ro: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ và rủi ro về giá cổ phiếu.

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

• Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo lãi suất thị trường. Công ty có rủi ro lãi suất chủ yếu liên quan đến các khoản tiền gửi ngân hàng, cho vay và đi vay.

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

Các khoản tiền gửi ngân hàng, cho vay và đi vay của Công ty đều có lãi suất cố định và thời hạn ngắn nên rủi ro do lãi suất biến động là không đáng kể. Đối với các tài sản tài chính nắm giữ đến ngày đáo hạn là các trái phiếu (Thuyết minh 3.3(b)) Công ty hưởng lãi suất cố định là 5,575% đến 9,5%/năm trong năm đầu tiên và lãi suất sẽ được điều chỉnh theo lãi suất thị trường trong các năm tiếp theo.

• Rủi ro về giá cổ phiếu

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

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022, nếu giá các cổ phiếu tăng/giảm 10% (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: 10%) trong khi tất cả các biến số khác (kể cả thuế suất) giữ nguyên không đổi thì lợi nhuận trước thuế của Công ty sẽ cao hơn/thấp hơn 32.833.707.093 Đồng Việt Nam (2021: cao hơn/thấp hơn 37.698.830.185 Đồng Việt Nam). Công ty trình bày các cổ phiếu này trên khoản mục tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL").

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

8 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)

(b) Rủi ro thị trường (tiếp theo)

• Rủi ro tiền tệ

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

Việc kinh doanh của Công ty phải chịu rủi ro từ một số ngoại tệ, chủ yếu là từ Đô la Mỹ và Euro.

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022 và ngày 31 tháng 12 năm 2021, Công ty chỉ nắm giữ một lượng nhỏ ngoại tệ bằng đồng Đô la Mỹ, Euro nên rủi ro tiền tệ là không trọng yếu.

(c) Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Công ty sẽ gặp khó khăn và không thể thực hiện các nghĩa vụ liên quan đến các khoản nợ phải trả tài chính. Phương pháp quản lý rủi ro thanh khoản của Công ty là duy trì một danh mục tài sản có tính thanh khoản cao nhằm đảm bảo khả năng đáp ứng các yêu cầu thanh toán trong ngắn hạn và dài hạn.

Bảng dưới đây liệt kê các khoản nợ phải trả tài chính của Công ty theo giá trị sổ sách:

	Dưới 1 năm VND	Từ 1 đến 2 năm VND
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022		
Vay ngắn hạn (Thuyết minh 3.10(a))	2.161.422.388.818	-
Trái phiếu phát hành (Thuyết minh 3.10(b))	439.840.000.000	-
Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán (Thuyết minh 3.11)	107.956.586.003	-
Phải trả người bán	1.270.392.466	-
Chi phí phải trả ngắn hạn (Thuyết minh 3.13)	19.769.934.838	-
Các khoản phải trả, phải nộp khác ngắn hạn (Thuyết minh 3.14)	133.239.610.693	-
Tổng nợ phải trả tài chính	<u>2.863.498.912.818</u>	<u>-</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
 CHO GIAI ĐOẠN TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2022

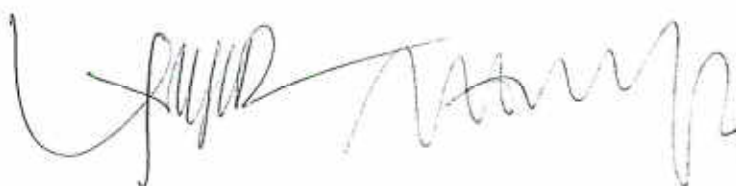
9 CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG

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

	Tại ngày	
	30/09/2022 VND	31/12/2021 VND
Dưới 1 năm	11.014.916.760	17.493.466.800
Từ 2 - 5 năm	72.173.600.640	72.407.600.640
Trên 5 năm	66.159.133.920	78.939.875.700
	<u>149.347.651.320</u>	<u>168.840.943.140</u>

10 KHỐI LƯỢNG VÀ GIÁ TRỊ GIAO DỊCH THỰC HIỆN TRONG KỲ

	Khối lượng giao dịch thực hiện trong kỳ	Giá trị giao dịch thực hiện trong kỳ VND
(a) Của Công ty		
Cổ phiếu	37.312.268	1.094.140.750.800
Trái phiếu	140.276.789	18.720.577.024.931
Chứng khoán phái sinh	1.427	193.091.000.000
Khác	25.912.800	49.311.582.000
(b) Của nhà đầu tư		
Cổ phiếu	8.663.471.205	207.233.736.630.178
Trái phiếu	360.461.043	40.524.525.001.241
Chứng khoán phái sinh	1.196.008	157.291.948.520.000
Khác	187.513.763	214.276.390.710
	<u>9.416.145.303</u>	<u>425.321.606.899.860</u>



Vũ Thị Minh Nguyệt
 Người lập



Lê Phương Thủy
 KT/Kế toán trưởng

Lê Quang Huy
 Phó Tổng Giám đốc
 Ngày 20 tháng 10 năm 2022

