

**CÔNG TY CỔ PHẦN  
CHỨNG KHOÁN SMARTINVEST**

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đã được soát xét  
cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024



## MỤC LỤC

	Trang
<b>BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC</b>	01 – 02
<b>BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ</b>	03 – 04
<b>BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ ĐÃ ĐƯỢC SOÁT XÉT</b>	
Báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ	05 – 07
Báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ	08 – 09
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ	10 – 12
Báo cáo biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ	13
Bản thuyết minh Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ	14 – 52

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SMARTINVEST**

Số 220+222+224 phố Nguyễn Lương Bằng, phường Quang Trung, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC**

Chúng tôi thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán SmartInvest (sau đây gọi tắt là "Công ty") trình bày Báo cáo này cùng với Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đã được soát xét cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024.

**THÔNG TIN CÔNG TY**

Công ty Cổ phần Chứng khoán SmartInvest ("Công ty") được đổi tên từ Công ty Cổ phần Chứng khoán Hamico (trước đây là Công ty Cổ phần Chứng khoán Gia Anh) là Công ty Cổ phần được thành lập và hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0102111132 do Sở kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp ngày 13/12/2006. Giấy chứng nhận thay đổi đăng ký doanh nghiệp lần thứ 06 ngày 04/01/2024. Giấy phép thành lập và hoạt động chứng khoán số: 38/UBCK-GPHĐKD do Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26/12/2006; Giấy phép điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động công ty chứng khoán số: 105/GPĐC-UBCK ngày 22/12/2023 của Chủ tịch Ủy ban chứng khoán Nhà nước.

Trụ sở chính: Số 220+222+224 phố Nguyễn Lương Bằng, phường Quang Trung, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Cổ phiếu của Công ty được giao dịch tại sàn UpCOM với mã giao dịch AAS.

**CÁC THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC**

Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc Công ty trong kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024 và cho đến ngày lập báo cáo này bao gồm:

**Hội đồng quản trị**

Họ và tên	Chức vụ
Bà Ngô Thị Thùy Linh	Chủ tịch HĐQT
Ông Trần Minh Tuấn	Phó Chủ tịch HĐQT
Ông Lê Mạnh Cường	Thành viên HĐQT
Bà Đỗ Thị Sâm	Thành viên HĐQT
Ông Phạm Minh Đức	Thành viên HĐQT độc lập

**Ban Kiểm soát**

Họ và tên	Chức vụ
Bà Nguyễn Thị Hồng Trung	Trưởng ban kiểm soát
Bà Đào Thị Lệ Thanh	Thành viên
Bà Bùi Thị Quỳnh Anh	Thành viên

**Ban Tổng Giám đốc và kế toán trưởng**

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bỏ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Lê Mạnh Cường	Tổng Giám đốc	
Bà Đỗ Thị Sâm	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Lê Quang Chung	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Đào Phương Vĩ	Phó Tổng Giám đốc	
Bà Lê Thị Vân Anh	Kế toán trưởng	Bỏ nhiệm ngày 01/02/2024

## **BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP THEO)**

### **Người đại diện pháp luật Công ty**

Bà Ngô Thị Thùy Linh - Chủ tịch HĐQT là người đại diện theo pháp luật của Công ty.

### **KIỂM TOÁN VIÊN**

Công ty TNHH Kiểm toán và Định giá Quốc tế được chỉ định là kiểm toán viên thực hiện soát xét Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024 của Công ty.

### **CÔNG BỐ TRÁCH NHIỆM CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC**

Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc Công ty có trách nhiệm lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu của Công ty cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho Công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ. Trong việc lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong báo cáo tài chính hay không;
- Lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh; và
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ hợp lý nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo rằng số kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý tình hình tài chính của Công ty ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng báo cáo tài chính riêng giữa niên độ tuân thủ chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho Công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ. Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Công ty và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc xác nhận rằng Công ty đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

### **CAM KẾT VỀ CÔNG BỐ THÔNG TIN**

Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc cam kết rằng Công ty tuân thủ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Thủ tướng Chính phủ Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán và Công ty không vi phạm nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn về việc công bố thông tin trên Thị trường chứng khoán.

Thay mặt và đại diện cho Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc,



**Ngô Thị Thùy Linh**

Chủ tịch HĐQT

Hà Nội, ngày 14 tháng 08 năm 2024

Số: 19061/2024/BCSX/IAV

## BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

**Kính gửi: Các cổ đông  
Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc  
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SMARTINVEST**

Chúng tôi đã soát xét Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo của Công ty Cổ phần Chứng khoán SmartInvest (gọi tắt là "Công ty"), được lập ngày 14 tháng 08 năm 2024, từ trang 05 đến trang 52, bao gồm Báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ tại ngày 30 tháng 06 năm 2024, Báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ, Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024 và Bản thuyết minh Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

### Trách nhiệm của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc

Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Công ty theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng đối với công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

### Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410- Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện.

Công việc soát xét thông tin tài chính giữa niên độ bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

### Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 30 tháng 06 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động giữa niên độ, tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ của Công ty Cổ phần Chứng khoán SmartInvest cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho Công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

## BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (TIẾP THEO)

### Vấn đề khác

Các báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 và báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho kỳ hoạt động 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023 của Công ty đã được kiểm toán và soát xét bởi công ty kiểm toán khác. Kiểm toán viên đã đưa ra ý kiến kiểm toán và kết luận chấp nhận toàn phần đối với các báo cáo tài chính này trong báo cáo kiểm toán độc lập số 48/BCKT/TC ngày 20 tháng 03 năm 2024 và báo cáo soát xét thông tin tài chính giữa niên độ số 438/BCKT/TC ngày 14 tháng 08 năm 2023.



**NGUYỄN HỮU HOÀN**

Giám đốc

Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán: 2417-2023-283-1

**CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ ĐỊNH GIÁ QUỐC TẾ**

Hà Nội, ngày 14 tháng 08 năm 2024

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ**

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2024

TÀI SẢN		Mã số	TM	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
<b>A.</b>	<b>TÀI SẢN NGẮN HẠN</b>	<b>100</b>		<b>3.594.348.079.713</b>	<b>3.332.440.476.230</b>
<b>I.</b>	<b>Tài sản tài chính</b>	<b>110</b>		<b>3.593.417.904.945</b>	<b>3.331.048.841.668</b>
1.	Tiền và các khoản tương đương tiền	111	5.1	421.435.297.323	568.541.251.101
1.1	Tiền	111.1		421.435.297.323	568.541.251.101
2.	Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi lỗ (FVTPL)	112	5.3	464.229.474.322	637.963.426.822
3.	Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	113	5.5	280.000.000.000	230.000.000.000
4.	Các khoản cho vay	114	5.6	193.801.765.264	59.248.494.092
5.	Các tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	115	5.7	370.899.810.000	370.899.810.000
6.	Các khoản phải thu	117	5.8	1.836.605.837.369	1.390.249.996.876
6.1	Phải thu bán các tài sản tài chính	117.1		1.730.142.740.627	1.208.438.859.818
6.2	Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính	117.2		106.463.096.742	181.811.137.058
7.	Trả trước cho người bán	118	5.9	25.280.247.963	72.782.878.713
8.	Phải thu các dịch vụ CTCK cung cấp	119	5.10	1.387.472.704	975.583.942
9.	Các khoản phải thu khác	122		-	609.400.122
10.	Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu	129	5.11	(222.000.000)	(222.000.000)
<b>II.</b>	<b>Tài sản ngắn hạn khác</b>	<b>130</b>		<b>930.174.768</b>	<b>1.391.634.562</b>
1.	Tạm ứng	131		19.392.960	5.000.000
2.	Vật tư văn phòng, công cụ, dụng cụ	132		24.380.000	12.400.000
3.	Chi phí trả trước ngắn hạn	133	5.12	886.401.808	398.211.048
4.	Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ	135		-	976.023.514
<b>B.</b>	<b>TÀI SẢN DÀI HẠN</b>	<b>200</b>		<b>234.291.219.914</b>	<b>234.321.631.832</b>
<b>I.</b>	<b>Tài sản cố định</b>	<b>220</b>		<b>226.843.096.307</b>	<b>32.996.956.850</b>
1.	Tài sản cố định hữu hình	221	5.13	47.579.966.572	21.042.144.226
	- Nguyên giá	222		53.259.641.412	24.966.341.600
	- Giá trị hao mòn lũy kế	223a		(5.679.674.840)	(3.924.197.374)
2.	Tài sản cố định vô hình	227	5.14	179.263.129.735	11.954.812.624
	- Nguyên giá	228		181.604.960.000	13.258.912.000
	- Giá trị hao mòn lũy kế	229a		(2.341.830.265)	(1.304.099.376)
<b>II.</b>	<b>Chi phí xây dựng cơ bản dở dang</b>	<b>240</b>	5.15	<b>1.433.000.000</b>	<b>195.621.846.000</b>
<b>III.</b>	<b>Tài sản dài hạn khác</b>	<b>250</b>		<b>6.015.123.607</b>	<b>5.702.828.982</b>
1.	Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn	251	5.17	1.283.302.400	1.235.302.400
1.	Chi phí trả trước dài hạn	252	5.12	797.210.224	894.008.412
2.	Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán	254	5.16	3.934.610.983	3.573.518.170
	<b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN</b>	<b>270</b>		<b>3.828.639.299.627</b>	<b>3.566.762.108.062</b>

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

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2024

	NGUỒN VỐN	Mã số	TM	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
<b>C.</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>300</b>		<b>1.352.080.698.934</b>	<b>1.146.697.038.475</b>
<b>I.</b>	<b>Nợ phải trả ngắn hạn</b>	<b>310</b>		<b>1.149.908.822.644</b>	<b>944.460.361.514</b>
1.	Vay và nợ thuê tài sản tài chính ngắn hạn	311	5.18	1.015.603.337.890	806.894.769.643
1.1.	Vay ngắn hạn	312		1.015.603.337.890	806.894.769.643
2.	Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	318	5.19	413.090.994	264.418.792
3.	Phải trả người bán ngắn hạn	320	5.20	97.339.875.850	89.023.888.897
4.	Người mua trả tiền trước ngắn hạn	321	5.21	405.000.000	405.000.000
5.	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	322	5.22	15.214.605.374	24.595.511.357
6.	Phải trả người lao động	323		1.817.283.340	3.043.097.965
7.	Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên	324		346.927.800	175.174.800
8.	Chi phí phải trả ngắn hạn	325	5.23	16.228.674.140	12.823.901.075
9.	Các khoản phải trả, phải nộp khác ngắn hạn	329	5.24	2.540.027.256	7.234.598.985
<b>II.</b>	<b>Nợ phải trả dài hạn</b>	<b>340</b>		<b>202.171.876.290</b>	<b>202.236.676.961</b>
1.	Vay và nợ thuê tài sản tài chính dài hạn	341	5.18	134.183.876.290	134.248.676.961
1.1.	Vay dài hạn	342	5.18	134.183.876.290	134.248.676.961
2.	Trái phiếu phát hành dài hạn	346	5.18	67.988.000.000	67.988.000.000
<b>D.</b>	<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>400</b>		<b>2.476.558.600.693</b>	<b>2.420.065.069.587</b>
<b>I.</b>	<b>Vốn chủ sở hữu</b>	<b>410</b>	<b>5.25</b>	<b>2.476.558.600.693</b>	<b>2.420.065.069.587</b>
1.	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411		2.299.933.610.000	2.299.933.610.000
1.1.	Vốn góp của chủ sở hữu	411.1		2.299.995.210.000	2.299.995.210.000
1.2.	Thặng dư vốn cổ phần	411.2		(61.600.000)	(61.600.000)
2.	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	414		2.296.342.023	2.296.342.023
3.	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	415		2.296.342.023	2.296.342.023
4.	Lợi nhuận chưa phân phối	417		172.032.306.647	115.538.775.541
4.1.	Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện	417.1		172.352.306.647	115.858.775.541
4.2.	Lợi nhuận/(lỗ) chưa thực hiện	417.2		(320.000.000)	(320.000.000)
	<b>TỔNG CỘNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>440</b>		<b>3.828.639.299.627</b>	<b>3.566.762.108.062</b>



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

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2024

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG			Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND	
	Mã số	TM			
<b>A.</b>	<b>TÀI SẢN CỦA CTCK VÀ TÀI SẢN QUẢN LÝ THEO CAM KẾT</b>				
1.	Cổ phiếu đang lưu hành	006	5.27	229.999.521	229.999.521
2.	Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của CTCK	008	5.28	358.635.000.000	157.186.000.000
3.	Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của CTCK	012	5.29	203.727.580.000	574.832.580.000
<b>B.</b>	<b>TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG</b>				
1.	Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của Nhà đầu tư	021	5.30	5.131.536.800.000	3.745.887.280.000
a.	Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	021.1		4.727.197.070.000	3.365.046.620.000
b.	Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng	021.2		79.822.120.000	132.146.500.000
c.	Tài sản tài chính giao dịch cầm cố	021.3		301.487.160.000	232.987.160.000
d.	Tài sản tài chính chờ thanh toán	021.5		23.030.450.000	15.707.000.000
2.	Tài sản tài chính chờ về của Nhà đầu tư	023		31.640.720.000	14.660.060.000
3.	Tiền gửi của khách hàng	026	5.31	152.576.264.150	66.318.934.821
3.1.	Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	027		152.496.977.616	64.217.896.139
3.2	Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	028		79.286.534	2.101.038.682
4.	Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	031	5.32	142.315.372.948	56.207.907.459
4.1	Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	031.1		142.289.913.157	56.182.473.043
4.2	Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	031.2		25.459.791	25.434.416
5.	Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu	035	5.33	10.260.891.202	10.111.027.362

Lê Quỳnh Chi  
Người lập biểu

Lê Thị Vân Anh  
Kế toán trưởng



Ngô Thị Thủy Linh  
Chủ tịch HĐQT  
Hà Nội, Ngày 14 tháng 08 năm 2024

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ**

Cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024

CHỈ TIÊU	Mã số	TM	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
<b>I. DOANH THU HOẠT ĐỘNG</b>				
1.1 Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)	01		230.118.987.127	390.713.364.421
a. Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL	01.1	6.1	160.627.414.658	97.736.632.021
b. Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ tài sản tài chính FVTPL	01.3		69.491.572.469	292.976.732.400
1.2 Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	02	6.3	6.941.282.191	466.273.971
1.3 Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	03	6.3	4.270.946.124	2.371.696.062
1.4 Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán	06	6.4	4.059.682.931	4.782.557.170
1.5 Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	09	6.4	2.117.110.029	937.451.480
1.6 Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	10	6.4	985.000.000	125.909.091
<b>Cộng doanh thu hoạt động</b>	<b>20</b>		<b>248.493.008.402</b>	<b>399.397.252.195</b>
<b>II. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>				
2.1 Lỗ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi lỗ (FVTPL)	21		95.155.346.201	284.983.510.605
a. Lỗ bán các tài sản tài chính	21.1	6.1	95.155.346.201	284.983.510.605
2.2 Lỗ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	22		-	579.955.610
2.3 Chi phí hoạt động tự doanh	26		-	1.531.113.750
2.4 Chi phí môi giới chứng khoán	27	6.5	4.396.772.201	2.193.711.345
2.5 Chi phí nghiệp vụ tư vấn đầu tư chứng khoán	29		506.723.557	404.769.018
2.6 Chi phí lưu ký chứng khoán	30	6.6	1.436.728.294	1.444.621.518
2.7 Chi phí hoạt động tư vấn tài chính	31		1.364.344.577	681.320.212
2.8 Chi phí các dịch vụ khác	32		4.506.812.342	4.438.721.918
<b>Cộng chi phí hoạt động</b>	<b>40</b>		<b>107.366.727.172</b>	<b>296.257.723.976</b>
<b>III. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>				
3.1 Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi ngân hàng không cố định	42	6.7	102.199.008	92.308.917
<b>Cộng doanh thu hoạt động tài chính</b>	<b>50</b>		<b>102.199.008</b>	<b>92.308.917</b>
<b>IV. CHI PHÍ TÀI CHÍNH</b>			-	-
4.1 Chi phí lãi vay	52	6.8	49.486.731.572	17.020.934.294
<b>Cộng chi phí tài chính</b>	<b>60</b>		<b>49.486.731.572</b>	<b>17.020.934.294</b>
<b>V. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN</b>	<b>62</b>	<b>6.9</b>	<b>15.855.589.074</b>	<b>12.282.117.736</b>
<b>VI. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>70</b>		<b>75.886.159.592</b>	<b>73.928.785.106</b>

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)**

Cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024

CHỈ TIÊU	Mã số	TM	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
<b>VII. THU NHẬP KHÁC VÀ CHI PHÍ KHÁC</b>				
7.1 Thu nhập khác	71	6.10	750.752.929	995.406.627
7.2 Chi phí khác	72	6.11	6.019.998.639	9.671.767
<b>Cộng kết quả hoạt động khác</b>	<b>80</b>		<b>(5.269.245.710)</b>	<b>985.734.860</b>
<b>VIII. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ (90=70 + 80)</b>	<b>90</b>		<b>70.616.913.882</b>	<b>74.914.519.966</b>
8.1 Lợi nhuận đã thực hiện	91		70.616.913.882	74.914.519.966
<b>IX. CHI PHÍ THUẾ TNDN</b>	<b>100</b>		<b>14.123.382.776</b>	<b>14.982.903.993</b>
9.1 Chi phí thuế TNDN hiện hành	100.1	6.12	14.123.382.776	14.982.903.993
<b>X. LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN (200 = 90 - 100)</b>	<b>200</b>		<b>56.493.531.106</b>	<b>59.931.615.973</b>
10.1 Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho chủ sở hữu	201		56.493.531.106	59.931.615.973
<b>XI. THU NHẬP THUẦN TRÊN CỔ PHIẾU PHỔ THÔNG</b>	<b>500</b>		<b>56.493.531.106</b>	<b>59.931.615.973</b>
11.1 Lãi cơ bản trên cổ phiếu (Đồng/1 cổ phiếu)	501	6.13	245,62	749,15

Lê Quỳnh Chi  
Người lập biểu

Lê Thị Vân Anh  
Kế toán trưởng



Ngô Thị Thùy Linh  
Chủ tịch HĐQT

Hà Nội, Ngày 14 tháng 08 năm 2024

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ**Cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024  
(theo phương pháp gián tiếp)

CHỈ TIÊU	Mã số	TM	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
<b>I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>				
1. Lợi nhuận trước Thuế Thu nhập doanh nghiệp	01		70.616.913.882	74.914.519.966
2. Điều chỉnh cho các khoản:	02		52.177.740.919	17.841.096.917
- Khấu hao TSCĐ	03		2.793.208.355	912.471.540
- Chi phí lãi vay	06		49.486.731.572	17.020.934.294
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	07		(102.199.008)	(92.308.917)
3. Tăng các chi phí phi tiền tệ	10		-	-
4. Giảm các doanh thu phi tiền tệ	18		-	-
5. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	30		(476.196.073.351)	(152.096.865.318)
- Tăng (giảm) tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL	31		173.733.952.500	162.238.281.616
- Tăng (giảm) các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn HTM	32		(50.000.000.000)	51.000.000.000
- Tăng (giảm) các khoản cho vay	33		(134.553.271.172)	5.781.756.938
- Tăng (giảm) các tài sản tài chính sẵn sàng để bán AFS	34		-	(123.999.810.000)
(-) Tăng, (+) giảm phải thu bán các tài sản tài chính	35		(521.703.880.809)	(44.523.103.250)
(+) Tăng, (-) giảm phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các TSTC	36		170.305.301.816	(50.287.280.556)
(+) Tăng, (-) giảm các phải thu các dịch CTCK cung cấp	37		(411.888.762)	(46.690.137)
(+) Tăng, (-) giảm các phải thu về lỗi giao dịch các TSTC	38		-	-
(+) Tăng, (-) giảm các khoản phải thu khác	39		595.007.162	2.287.249.717
- Tăng (giảm) các tài sản khác	40		602.950.701	(698.012.633)
- Tăng (giảm) chi phí phải trả (không bao gồm chi phí lãi vay)	41		(1.401.877.701)	2.862.336.276
- Tăng (giảm) chi phí trả trước	42		(391.392.572)	(333.017.518)
(-) Thuế TNDN đã nộp	43		(22.341.338.677)	(40.165.004.657)
(-) Lãi vay đã trả	44		(44.680.080.806)	(20.084.638.845)
- Tăng (giảm) phải trả cho người bán	45		(39.037.971.595)	(78.768.662.558)
- Tăng (giảm) các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên	46		171.753.000	79.705.500
- Tăng (giảm) thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (Không bao gồm thuế TNDN phải nộp)	47		(1.162.950.082)	1.042.486.092
- Tăng (giảm) phải trả người lao động	48		(1.225.814.625)	(205.325.938)
(+) Tăng, (-) giảm các phải trả về lỗi giao dịch các TSTC	49		-	-
- Tăng (giảm) phải trả, phải nộp khác	50		(4.694.571.729)	(18.277.135.365)
- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	52		-	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>60</b>		<b>(353.401.418.550)</b>	<b>(59.341.248.435)</b>



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)**Cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024  
(theo phương pháp gián tiếp)

CHỈ TIÊU	Mã số	TM	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
<b>II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>				
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ, BĐSĐT và các tài sản khác	61		(2.450.501.812)	(17.803.790.000)
2. Tiền thu về cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư tài chính dài hạn	65		102.199.008	92.308.917
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	<b>70</b>		<b>(2.348.302.804)</b>	<b>(17.711.481.083)</b>
<b>III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>				
1. Tiền vay gốc	73		2.288.642.329.727	694.294.075.448
1.1 Tiền vay khác	73.2		2.288.642.329.727	694.294.075.448
2. Tiền chi trả nợ gốc vay	74		(2.079.998.562.151)	(809.124.865.295)
2.1 Tiền chi trả gốc nợ vay khác	74.3		(2.079.998.562.151)	(809.124.865.295)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>80</b>		<b>208.643.767.576</b>	<b>(114.830.789.847)</b>
<b>IV. Tăng/giảm tiền thuần trong kỳ</b>	<b>90</b>		<b>(147.105.953.778)</b>	<b>(191.883.519.365)</b>
<b>V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ</b>	<b>101</b>	5.1	<b>568.541.251.101</b>	<b>250.602.395.741</b>
- Tiền	101.1		568.541.251.101	250.602.395.741
<b>VI. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ</b>	<b>103</b>	5.1	<b>421.435.297.323</b>	<b>58.718.876.376</b>
- Tiền	103.1		421.435.297.323	58.718.876.376

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)**  
Cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024  
(theo phương pháp gián tiếp)

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

CHỈ TIÊU	Mã số	TM	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
<b>I. Lưu chuyển tiền hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng</b>				
1. Tiền thu bán chứng khoán môi giới cho khách hàng	01		2.269.065.330.195	1.188.241.717.620
2. Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng	02		(2.856.048.151.505)	(727.284.171.250)
3. Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng	07		4.500.936.606.512	2.676.869.702.304
4. Chi trả thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng	08		(3.828.311.546.965)	(3.152.150.423.222)
5. Chi trả phí lưu ký chứng khoán của khách hàng	11		(322.448.748)	(785.423.063)
6. Tiền thu của Tổ chức phát hành chứng khoán	14		369.294.122.820	-
7. Tiền chi trả Tổ chức phát hành chứng khoán	15		(368.356.582.980)	-
<b>Tăng/giảm tiền thuần trong kỳ</b>	<b>20</b>		<b>86.257.329.329</b>	<b>(15.108.597.611)</b>
<b>II. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ của khách hàng</b>	<b>30</b>		<b>66.318.934.821</b>	<b>115.828.393.061</b>
Tiền gửi ngân hàng đầu kỳ:	31		66.318.934.821	115.828.393.061
Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	32		64.217.896.139	115.802.950.712
- Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	33		2.101.038.682	25.442.349
<b>III. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ của khách hàng (40 = 20 + 30)</b>	<b>40</b>		<b>152.576.264.150</b>	<b>100.719.795.450</b>
Tiền gửi ngân hàng cuối kỳ:	41		152.576.264.150	100.719.795.450
- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	42		152.496.977.616	97.120.698.445
- Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	43		79.286.534	3.599.097.005

Lê Quỳnh Chi  
Người lập biểu

Lê Thị Vân Anh  
Kế toán trưởng



Ngô Thị Thùy Linh  
Chủ tịch HĐQT

Hà Nội, Ngày 14 tháng 08 năm 2024

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

Cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Số dư đầu kỳ		Số tăng/giảm				Số dư cuối kỳ	
	01/01/2023	01/01/2024	Kỳ trước		Kỳ này		30/06/2023	30/06/2024
			Tăng	Giảm	Tăng	Giảm		
<b>A</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>
<b>I. Biến động vốn chủ sở hữu</b>								
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	800.000.000.000	2.299.933.610.000	-	-	-	-	800.000.000.000	2.299.933.610.000
1.1. Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	800.000.000.000	2.299.995.210.000	-	-	-	-	800.000.000.000	2.299.995.210.000
1.2. Thặng dư vốn cổ phần	-	(61.600.000)	-	-	-	-	-	(61.600.000)
2. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	2.296.342.023	2.296.342.023	-	-	-	-	2.296.342.023	2.296.342.023
3. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	2.296.342.023	2.296.342.023	-	-	-	-	2.296.342.023	2.296.342.023
4. Lợi nhuận chưa phân phối	728.594.945.320	115.538.775.541	59.931.615.973	-	56.493.531.106	-	788.526.561.293	172.032.306.647
4.1. Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện	728.594.945.320	115.858.775.541	59.931.615.973	-	56.493.531.106	-	788.526.561.293	172.352.306.647
4.2. Lợi nhuận chưa thực hiện	-	(320.000.000)	-	-	-	-	-	(320.000.000)
<b>Cộng</b>	<b>1.533.187.629.366</b>	<b>2.420.065.069.587</b>	<b>59.931.615.973</b>	<b>-</b>	<b>56.493.531.106</b>	<b>-</b>	<b>1.593.119.245.339</b>	<b>2.476.558.600.693</b>

Lê Quỳnh Chi  
Người lập biểuLê Thị Vân Anh  
Kế toán trưởngNgô Thị Thùy Linh  
Chủ tịch HĐQT

Hà Nội, Ngày 14 tháng 08 năm 2024

## **BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ**

*Cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024*

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với các báo cáo tài chính kèm theo.

### **1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA DOANH NGHIỆP**

#### **1.1. Hình thức sở hữu vốn**

Công ty Cổ phần Chứng khoán SmartInvest ("Công ty") được đổi tên từ Công ty Cổ phần Chứng khoán Hamico (trước đây là Công ty Cổ phần Chứng khoán Gia Anh) là Công ty Cổ phần được thành lập và hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0102111132 do Sở kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp ngày 13/12/2006. Giấy chứng nhận thay đổi đăng ký doanh nghiệp lần thứ 06 ngày 04/01/2024. Giấy phép thành lập và hoạt động chứng khoán số: 38/UBCK-GPHĐKD do Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26/12/2006; Giấy phép điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động công ty chứng khoán số: 105/GPĐC-UBCK ngày 22/12/2023 của Chủ tịch Ủy ban chứng khoán Nhà nước.

Vốn điều lệ theo giấy phép hoạt động: 2.299.995.210.000 VND.

Tên tiếng anh: Smart Invest Securities Joint Stock Company.

Hình thức sở hữu vốn: Công ty cổ phần

Trụ sở chính: Số 220+222+224 phố Nguyễn Lương Bằng, phường Quang Trung, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Tổng số nhân viên của Công ty tại ngày 30 tháng 06 năm 2024 là: 92 người; tại ngày 01 tháng 01 năm 2024: 103 người.

Cổ phiếu của Công ty được giao dịch tại sàn UpCOM với mã giao dịch AAS.

#### **1.2. Lĩnh vực kinh doanh**

Công ty hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh chính là chứng khoán.

#### **1.3. Ngành nghề kinh doanh**

Trong kỳ, hoạt động chính của Công ty là Môi giới chứng khoán; tự doanh chứng khoán; lưu ký chứng khoán; tư vấn đầu tư chứng khoán; bảo lãnh phát hành chứng khoán; giao dịch ký quỹ..

#### **1.4. Chu kỳ kinh doanh thông thường**

Chu kỳ sản xuất, kinh doanh thông thường của Công ty không quá 12 tháng.

#### **1.5. Hạn chế vay nợ, cho vay và hạn chế đầu tư**

##### ***Hạn chế vay nợ***

Thực hiện theo điều 26 Thông tư số 121/2020/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 31/12/2020 thì:

- Tỷ lệ tổng nợ trên vốn chủ sở hữu của công ty chứng khoán không được vượt quá 05 lần. Giá trị tổng nợ theo quy định này không bao gồm các khoản sau đây:
  - a) Tiền gửi giao dịch chứng khoán của khách hàng;
  - b) Quỹ khen thưởng phúc lợi;
  - c) Dự phòng trợ cấp mất việc làm;
  - d) Dự phòng bồi thường thiệt hại cho nhà đầu tư.
- Nợ ngắn hạn của công ty chứng khoán tối đa bằng tài sản ngắn hạn.



- Công ty chứng khoán chào bán trái phiếu thực hiện theo quy định tại Điều 31 Luật Chứng khoán, Nghị định quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán, pháp luật về phát hành trái phiếu doanh nghiệp và phải đảm bảo tuân thủ tỷ lệ quy định nêu trên.

#### **Hạn chế cho vay**

Thực hiện theo điều 27 Thông tư số 121/2020/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 31/12/2020 thì:

- Trừ trường hợp quy định tại Khoản 1 Điều 86 Luật Chứng khoán, công ty chứng khoán không được cho vay tiền, chứng khoán dưới mọi hình thức.
- Công ty chứng khoán không được dùng tiền, tài sản của công ty hoặc của khách hàng để bảo đảm nghĩa vụ thanh toán cho bên thứ ba.
- Công ty chứng khoán không được cho vay dưới bất kỳ hình thức nào đối với Chủ sở hữu, cổ đông lớn, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban Giám đốc, kế toán trưởng, các chức danh quản lý khác do Hội đồng quản trị công ty chứng khoán bổ nhiệm và người có liên quan của những đối tượng nêu trên.
- Công ty chứng khoán đã được thực hiện giao dịch ký quỹ theo quy định pháp luật được cho khách hàng vay tiền mua chứng khoán dưới hình thức giao dịch ký quỹ theo hướng dẫn của Bộ Tài chính.
- Công ty chứng khoán được cho vay chứng khoán để sửa lỗi giao dịch, hoặc cho vay để thực hiện các giao dịch hoán đổi chứng chỉ quỹ hoán đổi danh mục hoặc các hình thức khác theo quy định của pháp luật có liên quan.

#### **Hạn chế đầu tư**

Thực hiện theo điều 28 Thông tư số 121/2020/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 31/12/2020 thì:

- Công ty chứng khoán không được mua, góp vốn mua bất động sản trừ trường hợp để sử dụng làm trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của công ty chứng khoán.
- Công ty chứng khoán mua, đầu tư vào bất động sản theo quy định tại Khoản 1 Điều này và tài sản cố định theo nguyên tắc giá trị còn lại của tài sản cố định và bất động sản không được vượt quá 50% giá trị tổng tài sản của công ty chứng khoán.
- Tổng giá trị đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp của công ty chứng khoán không được vượt quá 70% vốn chủ sở hữu. Công ty chứng khoán được cấp phép thực hiện nghiệp vụ tự doanh chứng khoán mua bán lại trái phiếu niêm yết theo quy định có liên quan về giao dịch mua bán lại trái phiếu.
- Công ty chứng khoán 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 50% vốn điều lệ của công ty chứng khoán, trừ trường hợp mua cổ phiếu lô lẻ theo yêu cầu của khách hàng;
  - b) Cùng với người có liên quan đầu tư từ 5% trở lên vốn điều lệ của công ty chứng khoán khác;
  - c) Đầu tư quá 20% tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức niêm yết;
  - d) Đầu tư quá 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 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 15% vốn chủ sở hữu vào một tổ chức hoặc dự án kinh doanh;
  - g) Đầu tư quá 70% vốn chủ sở hữu vào cổ phiếu, phần vốn góp và dự án kinh doanh, trong đó không được đầu tư quá 20% vốn chủ sở hữu vào cổ phiếu chưa niêm yết, phần vốn góp và dự án kinh doanh.
- Công ty chứng khoán được thành lập, mua lại công ty quản lý quỹ làm công ty con. Trong trường hợp này, công ty chứng khoán không phải tuân thủ quy định tại điểm c, d và đ Khoản 4 Điều này.

Công ty chứng khoán dự kiến thành lập, mua lại công ty quản lý quỹ làm công ty con phải đáp ứng các điều kiện sau:

- Vốn chủ sở hữu sau khi góp vốn thành lập, mua lại công ty quản lý quỹ tối thiểu phải bằng vốn điều lệ tối thiểu cho các nghiệp vụ kinh doanh công ty đang thực hiện;
  - Tỷ lệ vốn khả dụng sau khi góp vốn thành lập, mua lại công ty quản lý quỹ tối thiểu phải đạt 180%;
  - Công ty chứng khoán 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 này và hạn chế đầu tư quy định tại Khoản 3 Điều này và Điểm e Khoản 4 Điều này.
- Trường hợp công ty chứng khoán 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 chứng khoán hoặc tổ chức góp vốn, công ty chứng khoán 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 này tối đa trong thời hạn 01 năm.

### 1.6. Cấu trúc Doanh nghiệp

Công ty không có công ty con.

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2024, Công ty có các đơn vị trực thuộc như sau:

<b>Chi nhánh/văn phòng đại diện</b>	<b>Địa chỉ</b>
Chi nhánh TP Hồ Chí Minh - Công ty CP Chứng khoán SmartInvest	Phòng 1205-1206 Tòa nhà Cao ốc Phúc hợp Diamond Plaza, Số 34 Lê Duẩn, phường Bến Nghé, Quận 1, thành phố Hồ Chí Minh.
Công ty CP Chứng khoán SmartInvest - Văn phòng đại diện Nam Định	Tầng 1, số 13 Minh Khai, phường Nguyễn Du, thành phố Nam Định.
Công ty CP Chứng khoán SmartInvest - Văn phòng đại diện Thái Nguyên	Tầng 1, tòa nhà Trung tâm thương mại Đông Á, số 668 đường Phan Đình Phùng, tổ 7, phường Đồng Quan, thành phố Thái Nguyên.

### 1.7. Tuyên bố về khả năng so sánh thông tin trên Báo cáo tài chính

Số liệu trình bày trong Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Công ty cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024 được trình bày là các thông tin, dữ liệu, số liệu đảm bảo tính so sánh.

## 2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH VÀ KỲ KẾ TOÁN

### 2.1. Cơ sở lập Báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Công ty được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, chế độ kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Công ty chứng khoán.

### 2.2. Năm tài chính

Năm tài chính của Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm. Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này được lập cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024 theo quy định.

### **3. CHUẨN MỤC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG**

#### **3.1. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng**

Công ty áp dụng các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, chế độ kế toán áp dụng cho Công ty chứng khoán ban hành theo Thông tư 210/2014/TT-BTC ngày 30/12/2014 (Thông tư 210) của Bộ Tài chính về Hướng dẫn kế toán áp dụng đối với Công ty chứng khoán và Thông tư số 334/2016/TT-BTC (Thông tư 334) ngày 27/12/2016 “Sửa đổi, bổ sung và thay thế phụ lục 02 và 04 của Thông tư 210 của Bộ Tài chính hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty chứng khoán”.

#### **3.2. Tuyên bố về việc tuân thủ Chuẩn mực kế toán và Chế độ kế toán**

Báo cáo tài chính của Công ty được lập và trình bày đảm bảo tuân thủ yêu cầu của các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam hiện hành, Chế độ kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Công ty chứng khoán.

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

#### **4.1. Ước tính kế toán**

Việc lập báo cáo tài chính tuân thủ theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ yêu cầu Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt kỳ hoạt động. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

#### **4.2. Nguyên tắc ghi nhận các khoản tiền**

##### ***Ghi nhận vốn bằng tiền***

##### ***Tiền gửi hoạt động của Công ty chứng khoán (CTCK)***

Tiền là chỉ tiêu tổng hợp phản ánh toàn bộ số tiền hiện có của doanh nghiệp tại thời điểm báo cáo, gồm tiền mặt tại quỹ của doanh nghiệp, tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn và tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán (của CTCK), có khả năng thanh khoản cao, dễ dàng chuyển đổi thành tiền và ít rủi ro liên quan đến việc biến động giá trị.

Tiền gửi của nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán, tiền gửi của tổ chức phát hành khác và tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán của nhà đầu tư được trình bày tại các chỉ tiêu ngoài báo cáo tình hình tài chính (ngoại bảng).

##### ***Tiền gửi của nhà đầu tư***

Tiền gửi của nhà đầu tư là tiền gửi của khách hàng để giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý.

##### ***Tiền gửi về bán chứng khoán phát hành***

Tiền gửi về bán chứng khoán bảo lãnh phát hành phản ánh tiền gửi thu được do bán chứng khoán bảo lãnh tại NHTM chỉ định do CTCK thực hiện chức năng - Tổ chức bảo lãnh phát hành chứng khoán (bảo lãnh chính hoặc phụ) (kể cả thu được tiền từ các Đại lý bán chứng khoán). Tiền gửi về bán chứng khoán bảo lãnh phát hành sẽ được quyết toán khi hoàn thành hoạt động bảo lãnh phát hành với Tổ chức phát hành hoặc với bảo lãnh phát hành chính.

##### ***Tiền gửi về bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán***

Tiền gửi về bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán là tiền gửi để sẵn sàng tham gia bù trừ và thanh toán giữa Công ty chứng khoán và khách hàng tại ngày T+1,5 theo yêu cầu của Trung tâm Lưu ký chứng khoán để thanh toán mua, bán chứng khoán theo kết quả đã bù trừ thuần.

#### **4.3. Nguyên tắc và phương pháp kế toán tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi lỗ, các khoản cho vay và phải thu**

##### **4.3.1. Nguyên tắc phân loại tài sản tài chính và nợ tài chính thuộc Danh mục đầu tư của Công ty**

**Nguyên tắc phân loại tài sản tài chính: (FVTPL, HTM, Các khoản cho vay, AFS)**

**Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi lỗ thuộc danh mục tài sản tài chính của công ty (FVTPL):**

Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ thuộc danh mục tài sản tài chính của Công ty (FVTPL) là các tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

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

Các tài sản tài chính này thường gồm: cổ phiếu, trái phiếu, công cụ tiền tệ, công cụ phái sinh (với mục đích phòng ngừa rủi ro).

Tài sản tài chính được phân loại ra khỏi FVTPL trong trường hợp: tài sản tài chính là nợ cho vay hoặc phải thu nếu xác định mục đích sẽ là nắm giữ trong khoảng thời gian xác định trong tương lai hoặc đến khi đáo hạn hoặc tài sản tài chính là tiền gửi được phân loại sang nhóm tiền và tương đương tiền.

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

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.

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

##### **Các khoản cho vay**

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

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

#### **4.3.2. Nguyên tắc ghi nhận và phương pháp kế toán ghi nhận giá trị đánh giá lại các khoản đầu tư theo giá trị thị trường hoặc giá trị hợp lý hoặc giá gốc**

**Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi lỗ thuộc danh mục tài sản tài chính của công ty (FVTPL):**

Giá trị các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi lỗ ban đầu được ghi nhận theo giá thực tế mua chứng khoán (giá gốc). Các chi phí mua các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi lỗ được ghi nhận vào chi phí giao dịch mua các tài sản tài chính của Báo cáo kết quả hoạt động ngay khi phát sinh.

Sau ghi nhận ban đầu các tài sản tài chính FVTPL được ghi nhận theo giá trị thị trường. Mọi khoản lãi hoặc lỗ phát sinh từ việc thay đổi giá trị của các tài sản tài chính này được phân loại vào nhóm ghi nhận theo giá trị thông qua lãi hoặc lỗ và được ghi nhận trên Báo cáo kết quả hoạt động.

Cuối kỳ kế toán phải đánh giá lại giá trị các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL thuộc Danh mục tài sản tài chính của Công ty chứng khoán theo giá thị trường hoặc giá trị hợp lý (trong trường hợp không có giá thị trường).

Ở kỳ đánh giá lại lần đầu, giá trị hợp lý đánh giá lại các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL thuộc Danh mục tài sản tài chính của Công ty chứng khoán được phản ánh vào Tài khoản 1212 "Chênh lệch đánh giá lại" là số chênh lệch giữa giá trị đánh giá lại các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL tại thời điểm đánh giá lại theo giá thị trường hoặc giá trị hợp lý và giá mua ban đầu của các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL thuộc Danh mục tài sản tài chính của Công ty chứng khoán.

Khi trình bày trên Báo cáo tình hình tài chính, Chỉ tiêu "Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ" FVTPL được phản ánh trên cơ sở số thuần (Chỉ tiêu này được tính như sau: Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ = Số dư Nợ Tài khoản 1211 "Giá mua" cộng (+) Số dư Nợ Tài khoản 1212 "Chênh lệch tăng do đánh giá lại" hoặc trừ (-) Số dư Có Tài khoản 1212 "Chênh lệch giảm do đánh giá lại" của các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL thuộc Danh mục tài sản tài chính của Công ty chứng khoán).

Khi trình bày các tài sản tài chính FVTPL thuộc Danh mục tài sản tài chính của Công ty chứng khoán trong Thuyết minh Báo cáo tài chính phải trình bày theo 3 chỉ tiêu: Giá trị mua, giá trị đánh giá lại và giá trị thuần (Giá trị mua +/- Giá trị đánh giá lại) theo các loại tài sản tài chính FVTPL.

Chênh lệch tăng hoặc giảm do đánh giá lại các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL thuộc Danh mục tài sản tài chính của Công ty chứng khoán được ghi nhận theo nguyên tắc không bù trừ được trình bày trên Báo cáo kết quả hoạt động, theo 2 chỉ tiêu:

Chênh lệch giảm do đánh giá lại các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL phản ánh vào Chỉ tiêu "Lỗ và chi phí giao dịch mua các tài sản tài chính, hoạt động tự doanh FVTPL, chi tiết "Chênh lệch giảm về đánh giá lại các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ" FVTPL.

Chênh lệch tăng do đánh giá lại các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL phản ánh vào Chỉ tiêu "Thu nhập", chi tiết "Chênh lệch tăng về đánh giá lại - Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ".

Chênh lệch tăng hoặc giảm do đánh giá lại các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL thuộc Danh mục tài sản tài chính của Công ty chứng khoán xác định lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện của kỳ kế toán.

#### **Các khoản cho vay**

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

Giá trị phân bổ 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 (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 không thể thu hồi (nếu có).

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

#### **4.3.3. Giá trị hợp lý của tài sản tài chính**

Giá trị thị trường/hợp lý của tài sản tài chính được xác định theo các cơ sở sau:

- Giá trị thị trường của chứng khoán niêm yết trên Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội và Sở Giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh là giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày đánh giá giá trị chứng khoán.
- Đối với các chứng khoán của công ty chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán nhưng đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCom) thì giá trị thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm lập báo cáo tài chính do Sở Giao dịch chứng khoán công bố.
- Đối với chứng khoán niêm yết bị hủy hoặc bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch tại ngày giao dịch thứ sáu trở đi giá chứng khoán thực tế là giá trị sổ sách tại ngày lập Báo cáo tình hình tài chính gần nhất.
- Đối với chứng khoán chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch, là giá trung bình của các mức giá giao dịch thực tế theo báo giá của 3 công ty chứng khoán có giao dịch tại thời điểm gần nhất với thời điểm đánh giá giá trị chứng khoán nhưng không quá 1 tháng tính đến ngày đánh giá giá trị hợp lý. Trường hợp chứng khoán không có giao dịch thực tế phát sinh trong khoảng 1 tháng trên thì không thực hiện đánh giá giá trị chứng khoán. Đối với các chứng khoán chưa được niêm yết, do không thể xác định giá trị thị trường của chứng khoán nên công ty không thể đánh giá giá trị hợp lý.
- Các chứng khoán không có giá tham khảo từ các nguồn trên sẽ được đánh giá giá trị hợp lý dựa trên việc xem xét tình hình tài chính và giá trị sổ sách của tổ chức phát hành tại ngày gần ngày đánh giá giá trị chứng khoán nhất.
- Các chứng khoán không có giá trị thị trường được xác định theo các phương pháp nêu trên sẽ không được trích lập dự phòng.

#### **4.4. Nguyên tắc ghi nhận và phương pháp khấu hao TSCĐ**

##### **4.4.1. Nguyên tắc ghi nhận và phương pháp khấu hao TSCĐ hữu hình**

Tài sản cố định hữu hình được ghi nhận theo nguyên giá, được phản ánh trên Báo cáo tình hình tài chính theo các chỉ tiêu nguyên giá, hao mòn lũy kế và giá trị còn lại.

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình mua sắm bao gồm giá mua (trừ các khoản chiết khấu thương mại hoặc giảm giá), các khoản thuế và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Các chi phí phát sinh sau ghi nhận ban đầu TSCĐ hữu hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản khi các chi phí này chắc chắn làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai. Các chi phí phát sinh không thoả mãn được điều kiện trên được Công ty ghi nhận vào chi phí sản xuất kinh doanh trong năm.

Công ty áp dụng phương pháp khấu hao đường thẳng đối với tài sản cố định hữu hình. Kế toán TSCĐ hữu hình được phân loại theo nhóm tài sản có cùng tính chất và mục đích sử dụng trong hoạt động sản xuất kinh doanh của Công ty gồm:

<u>Loại tài sản</u>	<u>Số năm</u>
- Nhà cửa, vật kiến trúc	46
- Máy móc, thiết bị	04 - 15
- Phương tiện vận tải, thuyền dẫn	06 - 10
- Tài sản cố định khác	04

#### **4.4.2. Nguyên tắc ghi nhận và phương pháp khấu hao TSCĐ vô hình**

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá, được phản ánh trên Báo cáo tình hình tài chính theo các chỉ tiêu nguyên giá, hao mòn lũy kế và giá trị còn lại.

Nguyên giá tài sản cố định vô hình bao gồm toàn bộ các chi phí mà Công ty phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Chi phí liên quan đến tài sản cố định vô hình phát sinh sau khi ghi nhận ban đầu được ghi nhận là chi phí sản xuất, kinh doanh trong năm trừ khi các chi phí này gắn liền với một tài sản cố định vô hình cụ thể và làm tăng lợi ích kinh tế từ các tài sản này.

Khi tài sản cố định vô hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và lãi, lỗ phát sinh do thanh lý được ghi nhận vào thu nhập hay chi phí trong năm.

Tài sản cố định vô hình của Công ty bao gồm quyền sử dụng đất, phần mềm máy vi tính và tài sản cố định vô hình khác.

Quyền sử dụng đất của công ty tại giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số DO 304296 và số DO 304298 ngày 18 tháng 01 năm 2024, tổng diện tích 333,77m<sup>2</sup>, hình thức sử dụng: sử dụng riêng, thời hạn sử dụng: lâu dài.

Chi phí liên quan đến các chương trình phần mềm máy tính không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan được vốn hoá. Nguyên giá của phần mềm máy tính là toàn bộ các chi phí mà Công ty đã chi ra tính đến thời điểm đưa phần mềm vào sử dụng. Quyền sử dụng đất không thời hạn không khấu hao. Phần mềm máy tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 03 đến 08 năm. Tài sản cố định vô hình khác được khấu hao trong thời gian 03 năm.

#### **4.5. Nguyên tắc và phương pháp kế toán các khoản phải thu ngắn hạn, dài hạn**

**Nguyên tắc ghi nhận các khoản phải thu:** theo giá gốc trừ dự phòng cho các khoản phải thu khó đòi.

**Nguyên tắc và phương pháp kế toán phải thu bán các tài sản tài chính**

Toàn bộ giá trị khoản phải thu khi bán các tài sản tài chính thuộc danh mục tài sản tài chính của Công ty (không qua các Sở giao dịch chứng khoán), kể cả giá trị đáo hạn của các tài sản tài chính hoặc

thanh lý các tài sản tài chính này được theo dõi qua chỉ tiêu " Phải thu bán các tài sản tài chính" trên Báo cáo tình hình tài chính riêng.

Toàn bộ giá trị khoản phải thu khi bán các tài sản tài chính thuộc danh mục tài sản tài chính của Công ty qua các Sở giao dịch chứng khoán sử dụng tài khoản 321- Bù trừ và thanh toán giao dịch các tài sản tài chính và không được phản ánh trên các báo cáo tài chính của Công ty.

***Nguyên tắc và phương pháp kế toán phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính***

Tất cả các khoản phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính thuộc danh mục tài sản tài chính của Công ty phát sinh trong năm đều được theo dõi tại chỉ tiêu "Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính" trên Báo cáo tình hình tài chính riêng.

***Nguyên tắc và phương pháp kế toán dự phòng nợ phải thu khó đòi***

Các khoản nợ phải thu được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được phản ánh vào "Chi phí quản lý" trong năm.

**4.6. Nguyên tắc kế toán các khoản đầu tư tài chính**

***Nguyên tắc kế toán các khoản đầu tư góp vốn vào đơn vị khác***

Khoản đầu tư góp vốn vào đơn vị khác là khoản Công ty đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác nhưng không có quyền kiểm soát hoặc đồng kiểm soát, không có ảnh hưởng đáng kể đối với bên được đầu tư.

Các khoản đầu tư được ghi nhận theo giá gốc, bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đầu tư. Trường hợp đầu tư bằng tài sản phi tiền tệ, giá trị khoản đầu tư được ghi nhận theo giá trị hợp lý của tài sản phi tiền tệ tại thời điểm phát sinh.

Khoản đầu tư mà Công ty nắm giữ lâu dài (không phân loại là chứng khoán kinh doanh) và không có ảnh hưởng đáng kể đối với bên được đầu tư, việc lập dự phòng tổn thất được thực hiện như sau: Khoản đầu tư không xác định được giá trị hợp lý tại thời điểm báo cáo, việc lập dự phòng được thực hiện căn cứ vào khoản lỗ của bên được đầu tư. Căn cứ để trích lập dự phòng tổn thất đầu tư vào đơn vị khác là báo cáo tài chính của công ty được đầu tư.

**4.7. Nguyên tắc ghi nhận và trình bày các khoản nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn, dài hạn**

Các khoản nhận ký quỹ, ký cược được theo dõi chi tiết từng khoản tiền nhận ký quỹ, ký cược của từng khách hàng theo kỳ hạn và theo từng loại nguyên tệ. Các khoản nhận ký cược, ký quỹ phải trả có kỳ hạn còn lại không quá 12 tháng được trình bày là nợ ngắn hạn, các khoản có kỳ hạn trên 12 tháng được trình bày là nợ dài hạn.

Các khoản nhận ký quỹ, ký cược bằng ngoại tệ được quy đổi ra đơn vị tiền tệ kế toán theo tỷ giá thực tế tại thời điểm phát sinh. Khi lập báo cáo tài chính, kế toán đánh giá lại khoản tiền nhận ký cược, ký quỹ phải trả lại bằng ngoại tệ theo tỷ giá giao dịch thực tế tại thời điểm báo cáo. Các khoản chênh lệch tỷ giá phát sinh được ghi nhận ngay vào chi phí tài chính hoặc doanh thu hoạt động tài chính.

Trường hợp nhận thế chấp, cầm cố bằng hiện vật thì không được phản ánh trên báo cáo tình hình tài chính mà được theo dõi trên thuyết minh Báo cáo tài chính.



#### 4.8. Nguyên tắc ghi nhận chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí thực tế đã phát sinh nhưng có liên quan đến kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của nhiều kỳ kế toán. Chi phí trả trước bao gồm: công cụ, dụng cụ đã xuất dùng chờ phân bổ, khoản trả trước tiền thuê nhà và các khoản chi phí trả trước khác.

Công cụ dụng cụ: Các công cụ dụng cụ đã đưa vào sử dụng được phân bổ vào chi phí theo phương pháp đường thẳng trong 12 tháng.

Chi phí trả trước tiền nhà và trả trước các dịch vụ khác được phân bổ vào chi phí theo phương pháp đường thẳng, thời gian được quy định trong từng hợp đồng.

#### 4.9. Nguyên tắc và phương pháp kế toán các khoản nợ phải trả ngắn hạn, dài hạn

##### 4.9.1. Nguyên tắc và phương pháp kế toán khoản vay và nợ thuê tài chính

Các khoản vay và nợ thuê tài chính được ghi nhận trên cơ sở các phiếu thu, chứng từ ngân hàng, các kế ước và các hợp đồng vay, nợ thuê tài chính.

##### 4.9.2. Nguyên tắc ghi nhận trái phiếu phát hành:

Công ty phát hành trái phiếu thường cho mục đích vay ngắn hạn.

Giá trị ghi sổ của trái phiếu thường được phản ánh trên cơ sở thuần bằng trị giá trái phiếu theo mệnh giá trừ (-) Chiết khấu trái phiếu cộng (+) Phụ trội trái phiếu.

Công ty theo dõi chiết khấu và phụ trội cho từng loại trái phiếu phát hành và tình hình phân bổ từng khoản chiết khấu, phụ trội khi xác định chi phí đi vay tính vào chi phí sản xuất kinh doanh hoặc vốn hoá theo từng kỳ, cụ thể:

- Chiết khấu trái phiếu được phân bổ dần để tính vào chi phí đi vay từng kỳ trong suốt thời hạn của trái phiếu;
- Phụ trội trái phiếu được phân bổ dần để giảm trừ chi phí đi vay từng kỳ trong suốt thời hạn của trái phiếu;
- Việc phân bổ khoản chiết khấu hoặc phụ trội được Công ty sử dụng phương pháp phương pháp đường thẳng;
- Theo phương pháp đường thẳng: Khoản chiết khấu hoặc phụ trội phân bổ đều trong suốt kỳ hạn của trái phiếu.

##### 4.9.3. Nguyên tắc phân loại các khoản phải trả người bán, phải trả nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán và phải trả khác

Nợ phải trả là các khoản phải thanh toán cho nhà cung cấp và các đối tượng khác. Nợ phải trả bao gồm các khoản phải trả người bán, phải trả nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán, phải trả tổ chức phát hành chứng khoán và phải trả khác. Nợ phải trả không ghi nhận thấp hơn nghĩa vụ phải thanh toán.

Việc phân loại các khoản nợ phải trả được thực hiện theo nguyên tắc sau:

- Phải trả người bán gồm các khoản phải trả mang tính chất thương mại phát sinh từ giao dịch mua hàng hóa, dịch vụ, tài sản và người bán là đơn vị độc lập với người mua.
- Phải trả nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán là khoản phải trả tiền gửi của các nhà đầu tư để giao dịch chứng khoán theo phương thức Công ty quản lý cho khách hàng thông qua tài khoản chuyên dụng mở tại Ngân hàng thương mại. Các giao dịch này bao gồm cả nghiệp vụ margin, repo, ứng trước tiền bán các tài sản tài chính. Các khoản phải trả nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán được trình bày tại các chỉ tiêu ngoài báo cáo tình hình tài chính.
- Phải trả khác gồm các khoản phải trả không có tính thương mại, không liên quan đến giao dịch mua, bán, cung cấp hàng hóa dịch vụ.

- Các khoản phải trả được theo dõi chi tiết theo từng đối tượng và kỳ hạn phải trả.

#### **4.9.4. Nguyên tắc và phương pháp kế toán thuế và các khoản phải nộp Nhà nước**

##### **Thuế giá trị gia tăng (GTGT)**

Công ty áp dụng việc kê khai, tính thuế GTGT theo hướng dẫn của luật thuế hiện hành.

##### **Thuế Thu nhập doanh nghiệp:**

Thuế thu nhập doanh nghiệp thể hiện tổng giá trị của số thuế phải trả hiện tại và số thuế hoãn lại.

Số thuế phải trả hiện tại được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận thuần được trình bày trên Báo cáo kết quả hoạt động vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản thu nhập hay chi phí tính thuế hoặc được khấu trừ trong các năm khác (bao gồm cả lỗ mang sang, nếu có) và ngoài ra không bao gồm các chỉ tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

Công ty áp dụng mức thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp là 20% trên lợi nhuận chịu thuế.

Việc xác định thuế thu nhập doanh nghiệp của Công ty căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và việc xác định sau cùng về thuế thu nhập doanh nghiệp tùy thuộc vào kết quả kiểm tra của cơ quan thuế có thẩm quyền.

##### **Thuế, phí phải nộp khác:**

Các loại thuế, phí khác doanh nghiệp thực hiện kê khai và nộp cho cơ quan thuế địa phương theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

#### **4.9.5. Nguyên tắc ghi nhận chi phí phải trả ngắn hạn, dài hạn**

Chi phí phải trả của Công ty là chi phí thực tế chưa phát sinh nhưng được trích trước vào chi phí kinh doanh trong năm để đảm bảo khi chi phí phát sinh thực tế không gây đột biến cho chi phí kinh doanh trên cơ sở đảm bảo nguyên tắc phù hợp giữa doanh thu và chi phí. Khi các chi phí đó phát sinh, nếu có chênh lệch với số đã trích, kế toán tiến hành ghi bổ sung hoặc ghi giảm chi phí tương ứng với phần chênh lệch.

Việc trích trước vào chi phí sản xuất, kinh doanh trong năm được tính toán một cách chặt chẽ và phải có bằng chứng hợp lý, tin cậy về các khoản chi phí phải trích trước trong năm, để đảm bảo số chi phí phải trả hạch toán vào tài khoản này phù hợp với số chi phí thực tế phát sinh.

#### **4.10. Nguyên tắc và phương pháp kế toán ghi nhận vốn chủ sở hữu**

##### **4.10.1. Nguyên tắc ghi nhận vốn đầu tư của chủ sở hữu**

Vốn góp của chủ sở hữu của Công ty được ghi nhận theo số thực góp của các cổ đông.

Các quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu được bổ sung từ lợi nhuận sau thuế của hoạt động kinh doanh.

##### **4.10.2. Nguyên tắc ghi nhận lợi nhuận**

Lợi nhuận chưa phân phối bao gồm:

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

#### 4.11. Nguyên tắc và phương pháp kế toán ghi nhận các khoản doanh thu, thu nhập

##### 4.11.1. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận doanh thu, thu nhập và dự thu cổ tức, tiền lãi từ các tài sản tài chính:

Doanh thu của Công ty bao gồm thu nhập từ kinh doanh chứng khoán, doanh thu cung cấp các dịch vụ môi giới chứng khoán, lưu ký chứng khoán, tư vấn đầu tư chứng khoán và tư vấn tài chính doanh nghiệp.

###### **Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán**

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

**Doanh thu cung cấp dịch vụ** (môi giới chứng khoán, lưu ký chứng khoán, tư vấn đầu tư chứng khoán, ủy thác đầu giá)

Doanh thu dịch vụ được ghi nhận tại thời điểm giao dịch phát sinh, khi chắc chắn thu được lợi ích kinh tế, được xác định theo giá trị hợp lý của các khoản quyền nhận không phân biệt đã thu tiền hay chưa thu tiền.

Doanh thu dịch vụ cung cấp cho khách hàng phải phù hợp với các nghiệp vụ kinh doanh quy định trong Giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty. Doanh thu dịch vụ đã cung cấp cho khách hàng được xác nhận là hoàn thành trên cơ sở đã được khách hàng thanh toán bằng tiền hay chấp nhận thanh toán hoặc cam kết sẽ thanh toán hoặc được khấu trừ vào tiền thu bán chứng khoán của khách hàng.

Riêng doanh thu hoạt động môi giới chứng khoán được ghi nhận trên kết quả hoạt động kinh doanh khi giao dịch chứng khoán được hoàn thành.

###### **Doanh thu cung cấp các dịch vụ khác**

Doanh thu của giao dịch về cung cấp dịch vụ được ghi nhận khi kết quả của giao dịch đó được xác định một cách đáng tin cậy. Trường hợp giao dịch về cung cấp dịch vụ liên quan đến nhiều kỳ thì doanh thu được ghi nhận trong năm theo kết quả phần công việc đã hoàn thành tại ngày lập Báo cáo tình hình tài chính của kỳ đó. Kết quả của giao dịch cung cấp dịch vụ được xác định khi thỏa mãn tất cả bốn (4) điều kiện sau:

- Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn; Khi hợp đồng qui định người mua được quyền trả lại dịch vụ đã mua theo những điều kiện cụ thể, doanh thu chỉ được ghi nhận khi những điều kiện cụ thể đó không còn tồn tại và người mua không được quyền trả lại dịch vụ đã cung cấp;
- 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 lập Báo cáo tình hình tài chính; và
- Xác định được chi phí phát sinh cho giao dịch và chi phí để hoàn thành giao dịch cung cấp dịch vụ đó.

###### **Doanh thu tiền lãi**

Tiền lãi được ghi nhận trên cơ sở dồn tích, được xác định trên số dư các tài khoản tiền gửi và lãi suất thực tế từng kỳ.

###### **Cổ tức và lợi nhuận được chia**

Cổ tức và lợi nhuận được chia được ghi nhận khi Công ty được nhận quyền cổ tức hoặc lợi nhuận từ việc góp vốn. Cổ tức nhận được bằng cổ phiếu chỉ được theo dõi theo số lượng cổ phiếu tăng thêm, không được ghi nhận giá trị cổ phiếu nhận được.

##### 4.11.2. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận lỗ và chi phí giao dịch các tài sản tài chính:

- Lỗ tài sản tài chính được ghi nhận trên cơ sở chênh lệch nhỏ hơn giữa giá bán tài sản tài chính so với giá vốn bình quân giá quyền tài sản tài chính.
- Ghi nhận chi phí giao dịch mua các tài sản tài chính là các chi phí thực tế phát sinh từ giao dịch mua tài sản tài chính.

#### **4.12. Phương pháp tính giá vốn chứng khoán tự doanh bán ra**

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

#### **4.13. Nguyên tắc ghi nhận chi phí hoạt động tài chính**

Chi phí tài chính được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là tổng chi phí tài chính phát sinh trong năm, không bù trừ với doanh thu hoạt động tài chính, bao gồm chi phí lãi vay và chi phí tài chính khác.

#### **4.14. Nguyên tắc ghi nhận chi phí quản lý**

Chi phí quản lý của Công ty bao gồm các chi phí về lương nhân viên bộ phận quản lý (tiền lương, tiền công, các khoản phụ cấp, ...); bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, kinh phí công đoàn, bảo hiểm thất nghiệp của nhân viên quản lý; chi phí vật liệu văn phòng, công cụ lao động, khấu hao TSCĐ dùng cho công tác quản lý; thuế môn bài; dịch vụ mua ngoài (điện, nước, điện thoại, fax, ...); chi phí bằng tiền khác (tiếp khách, hội nghị khách hàng...).

#### **4.15. Quản trị về rủi ro tài chính đối với Công ty**

##### **4.15.1. Thuyết minh chung định tính và định lượng về rủi ro tài chính đối với Công ty:**

Các hoạt động của Công ty khiến cho Công ty phải chịu rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng, rủi ro thanh toán. Chính sách quản lý rủi ro tài chính chung của Công ty tập trung vào việc dự đoán các biến động không mong muốn của thị trường và tập trung làm giảm các tác động xấu đối với kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty.

##### **4.15.2. Rủi ro tín dụng**

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà một bên tham gia trong một công cụ tài chính hoặc hợp đồng khách hàng không thực hiện các nghĩa vụ của mình, dẫn đến tổn thất về tài chính cho Công ty. Công ty có chính sách tín dụng phù hợp và thường xuyên theo dõi tình hình để đánh giá xem Công ty có chịu rủi ro tín dụng hay không. Rủi ro tín dụng được đánh giá ở mức thấp. Công ty có rủi ro tín dụng từ các tiền gửi ngân hàng, khoản phải thu khách hàng và đầu tư tài chính. Mức rủi ro tín dụng tối đa với mỗi nhóm tài sản tài chính bằng với giá trị ghi sổ của nhóm công cụ đó trên Báo cáo tài chính riêng.

##### **4.15.3. Tiền gửi ngân hàng**

Công ty chủ yếu duy trì số dư tiền gửi ngân hàng tại các ngân hàng nhiều người biết tại Việt nam. Công ty nhận thấy mức độ tập trung rủi ro tín dụng đối với tiền gửi ngân hàng là thấp.

##### **4.15.4. Đầu tư tài chính**

Các khoản đầu tư tài chính của Công ty bị giảm giá và công ty thực hiện trích lập dự phòng giảm giá đầu tư tại thời điểm lập Báo cáo tài chính của Công ty.

##### **4.15.5. Phải thu khách hàng**

Công ty thường xuyên theo dõi các khoản phải thu khách hàng và yêu cầu khách hàng thanh toán đầy đủ theo đúng hợp đồng. Công ty tìm cách duy trì sự kiểm soát chặt chẽ các khoản phải thu tồn đọng và bố trí nhân sự kiểm soát tín dụng để giảm thiểu rủi ro.

Công ty lập dự phòng giảm giá trị để phản ánh mức độ thiệt hại ước tính đối với khoản phải thu khách hàng, phải thu khác và các khoản đầu tư. Thành phần chính của các khoản dự phòng giảm giá này là khoản lỗ cụ thể có liên quan đến mức độ thiệt hại cụ thể đối với từng khách hàng.

##### **4.15.6. Rủi ro thanh khoản**

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

Công ty giám sát rủi ro thanh khoản bằng việc duy trì tỷ lệ tiền mặt và các khoản tương đương tiền ở mức mà Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc cho là đủ để hỗ trợ tài chính cho các hoạt động kinh doanh của Công ty và để giảm thiểu ảnh hưởng của những thay đổi các luồng tiền.

#### 4.15.7. 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 thị trường. Giá thị trường có các loại rủi ro: rủi ro lãi suất và rủi ro về giá khác. Công cụ tài chính bị ảnh hưởng bởi rủi ro thị trường bao gồm tiền gửi và các khoản đầu tư ngắn hạn. Mục đích của việc quản lý rủi ro thị trường là quản lý và kiểm soát các rủi ro thị trường trong giới hạn có thể chấp nhận được, trong khi vẫn tối đa hóa được lợi nhuận thu được.

### 5. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG

#### 5.1. Tiền và các khoản tương đương tiền

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Tiền	421.435.297.323	568.541.251.101
Tiền mặt	2.354.869.938	2.215.733.220
Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động của Công ty	419.080.427.385	566.325.517.881
<b>Cộng</b>	<b>421.435.297.323</b>	<b>568.541.251.101</b>

#### 5.2. Giá trị khối lượng giao dịch thực hiện trong kỳ

	Kỳ này	
	Khối lượng giao dịch trong kỳ	Giá trị giao dịch trong kỳ VND
<b>Của Công ty chứng khoán</b>	<b>20.046.300</b>	<b>12.008.807.745.237</b>
Trái phiếu	20.046.300	12.008.807.745.237
<b>Của nhà đầu tư</b>	<b>228.902.562</b>	<b>5.176.668.703.550</b>
Cổ phiếu	225.513.965	3.136.258.008.440
Chứng quyền	1.920.597	2.036.728.066.870
Trái phiếu	1.467.500	3.672.119.000
ETF	500	10.509.240
<b>Cộng</b>	<b>248.948.862</b>	<b>17.185.476.448.787</b>

#### 5.3. Các loại tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi lỗ FVTPL

	Số cuối kỳ VND		Số đầu kỳ VND	
	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Giá gốc	Giá trị hợp lý
Cổ phiếu chưa niêm yết	81.280.000.000	80.960.000.000	81.280.000.000	80.960.000.000
Trái phiếu chưa niêm yết	383.269.474.322	383.269.474.322	557.003.426.822	557.003.426.822
<b>Cộng</b>	<b>464.549.474.322</b>	<b>464.229.474.322</b>	<b>638.283.426.822</b>	<b>637.963.426.822</b>

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SMARTINVEST**  
**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)**  
 Cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024

B09 - CTCK

**5.4. Bảng tình hình biến động giá trị thị trường**

Đơn vị tính: VND

ST T	Các loại tài sản tài chính	Số cuối kỳ			Số đầu kỳ			Chênh lệch điều chỉnh số kế toán kỳ này			
		SL	Giá trị theo số kê toán	Chênh lệch đánh giá kỳ này	Giá trị đánh giá lại	SL	Giá trị theo số kê toán	Chênh lệch đánh giá kỳ trước	Giá trị đánh giá lại	Chênh lệch tăng	Chênh lệch giảm
A		1	2	3=(2)-(1)	4	6	7	9	10	11	12
I	FVTPL	1.949.462	464.549.474.322	(320.000.000)	464.229.474.322	2.102.387	638.283.426.822	637.963.426.822	-	-	-
1.	Cổ phiếu chưa niêm yết	1.600.000	81.280.000.000	(320.000.000)	80.960.000.000	1.600.000	81.280.000.000	80.960.000.000	-	-	-
	Cổ phiếu	1.600.000	81.280.000.000	(320.000.000)	80.960.000.000	1.600.000	81.280.000.000	80.960.000.000	-	-	-
2.	Trái phiếu chưa niêm yết	349.462	383.269.474.322	-	383.269.474.322	502.387	557.003.426.822	557.003.426.822	-	-	-
	Trái phiếu	349.462	383.269.474.322	-	383.269.474.322	502.387	557.003.426.822	557.003.426.822	-	-	-
	<b>Cộng</b>	<b>1.949.462</b>	<b>464.549.474.322</b>	<b>(320.000.000)</b>	<b>464.229.474.322</b>	<b>2.102.387</b>	<b>638.283.426.822</b>	<b>637.963.426.822</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**5.5. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (Tài sản HTM)**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
<b>Ngắn hạn</b>	<b>280.000.000.000</b>	<b>230.000.000.000</b>
Tiền gửi có kỳ hạn	280.000.000.000	230.000.000.000
<b>Cộng</b>	<b>280.000.000.000</b>	<b>230.000.000.000</b>

Các khoản tiền gửi và chứng chỉ tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng.

Giá trị tiền gửi đang sử dụng để đảm bảo các khoản vay: 280.000.000.000 VND

**5.6. Các khoản cho vay**

	Số cuối kỳ VND		Số đầu kỳ VND	
	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Giá gốc	Giá trị hợp lý
Cho vay hoạt động giao dịch ký quỹ	187.972.960.766	187.972.960.766	55.996.584.592	55.996.584.592
Cho vay hoạt động ứng trước tiền bán chứng khoán	5.828.804.498	5.828.804.498	3.251.909.500	3.251.909.500
<b>Cộng</b>	<b>193.801.765.264</b>	<b>193.801.765.264</b>	<b>59.248.494.092</b>	<b>59.248.494.092</b>

Giá trị hợp lý các khoản phải thu từ hoạt động giao dịch ký quỹ và ứng trước tiền bán cho khách hàng hiện được xác định theo giá trị ghi sổ trừ đi khoản dự phòng suy giảm giá trị cho vay.

**5.7. Các tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)**

	Số cuối kỳ		Số đầu kỳ	
	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Giá gốc	Giá trị hợp lý
Cổ phiếu chưa niêm yết	370.899.810.000	370.899.810.000	370.899.810.000	370.899.810.000
<b>Cộng</b>	<b>370.899.810.000</b>	<b>370.899.810.000</b>	<b>370.899.810.000</b>	<b>370.899.810.000</b>

Đơn vị tính: VND

Giá trị hợp lý của cổ phiếu chưa niêm yết được xác định bằng giá trị ghi sổ, các khoản đầu tư đều kinh doanh có lãi.

**5.8. Các khoản phải thu**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
<b>Phải thu bán các tài sản tài chính</b>	<b>1.730.142.740.627</b>	<b>1.208.438.859.818</b>
Công ty CP Quản lý tài sản Sài Gòn Invest	444.681.269.847	83.700.000.000
Công ty TNHH Tư vấn và Quản lý Smart Invest	157.342.284.053	95.700.000.001
Công ty CP Du lịch sinh thái Kim Lan	180.152.754.115	216.178.114.245
Công ty Cổ phần Đầu tư tài chính Sao Kim	174.963.995.360	183.281.278.211
Công ty Cổ phần Đầu tư Công nghệ Smarttech	161.283.865.437	196.362.788.001
Công ty CP Chứng khoán Navibank	-	20.000.000.000
Đối tượng khác	611.718.571.815	413.216.679.360
<b>Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các TSTC</b>	<b>106.463.096.742</b>	<b>181.811.137.058</b>
Lãi trái phiếu doanh nghiệp	94.621.135.859	176.823.557.456
Lãi giao dịch ký quỹ	342.300.334	432.313.377
Lãi ứng trước triển bán chứng khoán	8.613.975	5.501.842
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	11.491.046.574	4.549.764.383
<b>Cộng</b>	<b>1.836.605.837.369</b>	<b>1.390.249.996.876</b>

**5.9. Trả trước cho người bán**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
<b>Ngắn hạn</b>	<b>25.280.247.963</b>	<b>72.782.878.713</b>
Trả trước cho người bán	25.280.247.963	72.782.878.713
<b>Cộng</b>	<b>25.280.247.963</b>	<b>72.782.878.713</b>

**5.10. Phải thu các dịch vụ Công ty cung cấp**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Phải thu phí lưu ký	912.532.355	575.736.337
Phải thu phí tư vấn	260.500.000	222.000.000
Phải thu dịch vụ khác công ty cung cấp	214.440.349	177.847.605
<b>Cộng</b>	<b>1.387.472.704</b>	<b>975.583.942</b>



**5.11. Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu**

Đơn vị tính: VND

Phải thu khó đòi dịch vụ do công ty chứng khoán cung cấp	Giá trị phải thu khó đòi	Kỳ này		
		Số đầu kỳ	Số dự phòng trong kỳ	Số cuối kỳ
Công ty CP NN và TP Hà Nội Kinh Bắc (HKB)	185.000.000	185.000.000	-	185.000.000
Công ty CP Nông nghiệp Xanh Hưng Việt	37.000.000	37.000.000	-	37.000.000
<b>Cộng</b>	<b>222.000.000</b>	<b>222.000.000</b>	<b>-</b>	<b>222.000.000</b>

**5.12. Chi phí trả trước**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
<b>Chi phí trả trước ngắn hạn</b>	<b>886.401.808</b>	<b>398.211.048</b>
Công cụ, dụng cụ chờ phân bổ	231.408.513	217.528.188
Chi phí khác	654.993.295	180.682.860
<b>Chi phí trả trước dài hạn</b>	<b>797.210.224</b>	<b>894.008.412</b>
Công cụ, dụng cụ chờ phân bổ	372.250.207	329.783.277
Chi phí khác	424.960.017	564.225.135
<b>Cộng</b>	<b>1.683.612.032</b>	<b>1.292.219.460</b>

**5.13. Tài sản cố định hữu hình**

	Đơn vị tính: VND				
Nhà cửa, vật kiến trúc	Phương tiện vận tải	Máy móc thiết bị	Tài sản cố định hữu hình khác	Cộng	
<b>Nguyên giá</b>					
Số dư đầu kỳ	-	19.300.775.273	5.443.725.081	221.841.246	24.966.341.600
Mua trong kỳ	-	-	39.229.159	-	39.229.159
Đầu tư XĐCB hoàn thành	28.254.070.653	-	-	-	28.254.070.653
Số dư cuối kỳ	28.254.070.653	19.300.775.273	5.482.954.240	221.841.246	<b>53.259.641.412</b>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>					
Số dư đầu kỳ	-	1.668.409.695	2.137.780.592	118.007.087	3.924.197.374
Khấu hao trong kỳ	279.040.321	965.038.764	474.424.839	36.973.542	1.755.477.466
Số dư cuối kỳ	279.040.321	2.633.448.459	2.612.205.431	154.980.629	<b>5.679.674.840</b>
<b>Giá trị còn lại</b>					
Số dư đầu kỳ	-	17.632.365.578	3.305.944.489	103.834.159	<b>21.042.144.226</b>
Số dư cuối kỳ	27.975.030.332	16.667.326.814	2.870.748.809	66.860.617	<b>47.579.966.572</b>

Giá trị còn lại của TSCĐHH đã dùng để thế chấp, cầm cố đảm bảo các khoản vay tại ngày 30 tháng 06 năm 2024: 29.922.820.415 VND, tại ngày 01 tháng 01 năm 2024: 17.632.365.578 VND  
 Nguyên giá TSCĐHH đã khấu hao hết nhưng còn sử dụng tại ngày 30 tháng 06 năm 2024: 101.233.000 VND, tại ngày 01 tháng 01 năm 2024: 58.733.000 VND

5.14. Tài sản cố định vô hình

Đơn vị tính: VND

	Quyền sử dụng đất	Hệ thống phần mềm	Tài sản cố định vô hình khác	Cộng
<b>Nguyên giá</b>				
Số dư đầu kỳ	-	12.704.912.000	554.000.000	13.258.912.000
Đầu tư, mua sắm hoàn thành	167.686.048.000	660.000.000		168.346.048.000
Số dư cuối kỳ	<b>167.686.048.000</b>	<b>13.364.912.000</b>	<b>554.000.000</b>	<b>181.604.960.000</b>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>				
Số dư đầu kỳ	-	1.084.913.932	219.185.444	1.304.099.376
Khấu hao trong kỳ	-	899.953.219	137.777.670	1.037.730.889
Số dư cuối kỳ	-	<b>1.984.867.151</b>	<b>356.963.114</b>	<b>2.341.830.265</b>
<b>Giá trị còn lại</b>				
Số dư đầu kỳ	-	<b>11.619.998.068</b>	<b>334.814.556</b>	<b>11.954.812.624</b>
Số dư cuối kỳ	<b>167.686.048.000</b>	<b>11.380.044.849</b>	<b>197.036.886</b>	<b>179.263.129.735</b>

Giá trị còn lại của TSCĐVH đã dùng để thế chấp, cầm cố đảm bảo các khoản vay tại ngày 30 tháng 06 năm 2024: 177.136.032.375 VND, tại ngày 01 tháng 01 năm 2024: 0 VND

5.15. Xây dựng cơ bản dở dang

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Mua sắm TSCĐ trụ sở văn phòng (i)	-	195.098.846.000
Mua sắm TSCĐ vô hình	1.433.000.000	523.000.000
<b>Cộng</b>	<b>1.433.000.000</b>	<b>195.621.846.000</b>

(i) Giá trị tòa nhà văn phòng tại số 220+222+224 phố Nguyễn Lương Bằng, quận Đống Đa, Hà Nội. Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số DO 304296 và số DO 304298 ngày 18 tháng 01 năm 2024, tổng diện tích 333,77m<sup>2</sup>, hình thức sử dụng: sử dụng riêng, thời hạn sử dụng: lâu dài.

Công ty kết chuyển chi phí mua sắm sang tài sản cố định hữu hình và tài sản cố định vô hình ngày 18 tháng 01 năm 2024 theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất được cấp.

5.16. Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Tiền nộp ban đầu	120.000.000	120.000.000
Tiền nộp bổ sung	3.345.682.745	2.984.589.932
Tiền lãi phân bổ hàng năm	468.928.238	468.928.238
<b>Cộng</b>	<b>3.934.610.983</b>	<b>3.573.518.170</b>

5.17. Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn	1.283.302.400	1.235.302.400
<b>Cộng</b>	<b>1.283.302.400</b>	<b>1.235.302.400</b>

**5.18. Vay và nợ thuê tài chính**

	Đơn vị tính: VND			
	Dư đầu kỳ	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	Dư cuối kỳ
<b>Vay ngắn hạn</b>	<b>806.894.769.643</b>	<b>2.282.675.996.378</b>	<b>2.073.967.428.131</b>	<b>1.015.603.337.890</b>
Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - CN Hà Thành (1)	3.650.000.000	149.200.000.000	102.850.000.000	50.000.000.000
Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Đại Dương - CN Thăng Long - PGD Hà Đông (2)	100.000.000.000	300.000.000.000	200.000.000.000	200.000.000.000
Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - CN HÀ Thành (3)	77.420.000.000	77.420.000.000	77.420.000.000	77.420.000.000
Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - CN Đống Đa (4)	-	150.000.000.000	100.000.000.000	50.000.000.000
Vay tổ chức/cá nhân (5)	625.824.769.643	1.605.839.329.727	1.593.597.428.129	638.066.671.241
Vay dài hạn đến hạn trả - Ngân hàng TP Bank (6)	-	216.666.651	100.000.002	116.666.649
<b>Vay dài hạn</b>	<b>134.248.676.961</b>	<b>6.183.000.000</b>	<b>6.247.800.671</b>	<b>134.183.876.290</b>
Ngân hàng TMCP Tiên Phong (6)	216.666.651	-	216.666.651	-
Ngân hàng TNHH Shinhan Việt Nam - CN Trần Duy Hưng (7)	11.867.010.310	-	791.134.020	11.075.876.290
Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - CN Hoàn Kiếm (8)	122.165.000.000	6.183.000.000	5.240.000.000	123.108.000.000
<b>Cộng</b>	<b>941.143.446.604</b>	<b>2.288.858.996.378</b>	<b>2.080.215.228.802</b>	<b>1.149.787.214.180</b>

- Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Hà Thành: Hợp đồng cho vay theo hạn mức số 24/11802763-CVMG/021 ngày 19/06/2024 giữa Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam và CTCP Chứng khoán SmartInvest. Hạn mức cho vay: 300.000.000.000 VND; thời hạn duy trì hạn mức cho vay: 12 tháng (từ 19/06/2024 đến 19/06/2025); thời hạn cho vay mỗi khoản nợ tối đa 06 tháng và được ghi trên từng giấy nhận nợ. Mục đích vay: Đầu tư kinh doanh cổ phiếu, bổ sung vốn lưu động phục vụ phương án kinh doanh phù hợp với hoạt động của CTCK. Lãi suất vay: Được ghi trên từng giấy nhận nợ. Tài sản đảm bảo là các hợp đồng tiền gửi với tổng giá trị 51 tỷ đồng.
- Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Đại Dương - Chi nhánh Thăng Long - PGD Hà Đông: Hợp đồng cho vay số 0102/2023-HĐCV/OCEANBANK.PGDHADONG ngày 13/09/2023 giữa Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Đại Dương - Chi nhánh Thăng Long - PGD Hà Đông và CTCP Chứng khoán SmartInvest. Hạn mức cho vay: 200.000.000.000 VND; thời hạn duy trì hạn mức cho vay: 12 tháng; thời hạn cho vay mỗi khoản nợ tối đa 03 tháng và được ghi trên từng giấy nhận nợ. Mục đích

vay: Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh trái phiếu chính phủ. Lãi suất vay: Được ghi trên từng giấy nhận nợ. Tài sản đảm bảo là hợp đồng tiền gửi giá trị 100 tỷ đồng và cổ phiếu.

3. Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hà Thành: Bao gồm 2 Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi giữa Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hà Thành và CTCP Chứng khoán SmartInvest:
  - a. Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 01.22082023/1463492/HĐTC ngày 22/08/2023; giá trị hạn mức thấu chi là 49.980.000.000 VND; thời gian duy trì hạn mức thấu chi đến ngày 19/08/2024; Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động đầu tư, kinh doanh cổ phiếu; Tài sản đảm bảo: Cầm cố Hợp đồng tiền gửi số 02.18082023/HDTG/BIDV.HTH-AAS trị giá 51 tỷ đồng, ngày phát hành 18/08/2023, kỳ hạn 367 ngày.
  - b. Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 02.22082023/1463492/HĐTC ngày 22/08/2023; giá trị hạn mức thấu chi là 27.440.000.000 VND; thời gian duy trì hạn mức thấu chi đến ngày 19/08/2024; Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động đầu tư, kinh doanh trái phiếu chính phủ, giấy tờ có giá và chứng khoán khác (không bao gồm trái phiếu doanh nghiệp, cổ phiếu và các chứng khoán khác có thể chuyển đổi thành cổ phiếu/trái phiếu doanh nghiệp), các nhu cầu tín dụng khác của Công ty Chứng khoán (như chi phí hoạt động, mua sắm thiết bị, trả lương...); Tài sản đảm bảo: Cầm cố Hợp đồng tiền gửi số 01.18082023/HDTG/BIDV.HTH-AAS trị giá 18.000.000.000 đồng VND, ngày phát hành 18/08/2023, kỳ hạn 367 ngày và Hợp đồng mua bán chứng chỉ tiền gửi số 18082023/1463492/CCTG/BIDV.HTH-AAS trị giá 10 tỷ đồng, ngày phát hành 18/08/2023, kỳ hạn 367 ngày.
4. Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Đống Đa: Bao gồm 2 Hợp đồng cho vay hạn mức giữa Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam và CTCP Chứng khoán SmartInvest:
  - a. Hợp đồng cho vay hạn mức số 01/2023-HĐCVHM/NHCT126-AAS ngày 16/08/2023. Hạn mức cho vay: 300 tỷ đồng; thời hạn duy trì hạn mức cho vay: từ 16/08/2023 đến 16/08/2024; thời hạn cho vay mỗi khoản nợ tối đa 03 tháng và được ghi trên từng giấy nhận nợ. Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh giấy tờ có giá (chứng chỉ tiền gửi và/hoặc trái phiếu chính phủ). Lãi suất vay: Được ghi trên từng giấy nhận nợ.
  - b. Hợp đồng cho vay hạn mức số 02/2023-HĐCVHM/NHCT126-AAS ngày 16/08/2023, Hạn mức cho vay: 50 tỷ đồng; thời hạn duy trì hạn mức cho vay: từ 16/08/2023 đến 16/08/2024; thời hạn cho vay mỗi khoản nợ tối đa 03 tháng và được ghi trên từng giấy nhận nợ. Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh cổ phiếu doanh nghiệp, cho vay margin, Lãi suất vay: Được ghi trên từng giấy nhận nợ.
5. Vay tổ chức, cá nhân: Bao gồm các Hợp đồng giữa tổ chức và các cá nhân với CTCP Chứng khoán SmartInvest với thời gian từ 12 tháng trở xuống, lãi suất theo thỏa thuận.
6. Ngân hàng TMCP Tiên Phong: Hợp đồng cho vay kiêm thế chấp ô tô số 29/2020/HDTD/PHG/01 ngày 15/01/2020 giữa Ngân hàng TMCP Tiên Phong và CTCP Chứng khoán SmartInvest. Số tiền vay: 1.000.000.000 VND; thời hạn vay: 60 tháng (từ 17/01/2020 đến 16/01/2025). Mục đích vay: Vay mua xe phục vụ mục đích đi lại nội bộ; Lãi suất vay: quy định tại từng văn bản nhận nợ; Tài sản đảm bảo: Xe ô tô Vinfast Lux SA2.0.
7. Ngân hàng TNHH Shinhan Việt Nam – Chi nhánh Trần Duy Hưng: Hợp đồng tín dụng số 806400323941 ngày 25/05/2023 giữa Ngân hàng TNHH Shinhan Việt Nam - Chi nhánh Trần Duy Hưng và CTCP Chứng khoán SmartInvest. Số tiền vay: 12.790.000.000 VND. Thời hạn vay 96 tháng kể từ ngày 25/05/2023. Mục đích vay: Vay mua xe phục vụ đi lại nội bộ. Lãi suất: quy định tại từng văn bản nhận nợ. Tài sản đảm bảo: Xe ô tô Mercedes-Benz Maybach S680.
8. Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Hoàn Kiếm:
  - a. Hợp đồng tín dụng số 1210/2023/1463492/HĐTD ngày 12/10/2023 giữa Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hoàn Kiếm và CTCP Chứng khoán SmartInvest. Hạn mức vay: 130.000.000.000 VND, tuy nhiên Ngân hàng chỉ tài trợ đối với giá trị Quyền sử dụng đất. Mục đích vay: cho vay bù đắp tài chính/thanh toán một phần các chi phí hợp lệ, hợp pháp để nhận chuyển nhượng Quyền sử dụng đất làm trụ sở của khách hàng. Thời hạn vay: 120 tháng kể từ ngày giải ngân đầu tiên. Lãi suất vay thả nổi, được điều chỉnh 6 tháng/lần. Tài sản đảm bảo: Sàn trung tâm thương mại Chợ Mơ tầng 1,2,5,5A tại số 459C phố Bạch Mai, phường Trương Định, quận Hai Bà Trưng, Hà Nội theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CO 845137 do Sở Tài nguyên môi trường cấp ngày 25/09/2018.

- b. Hợp đồng tín dụng số 01/2024/1463492/HĐTD ngày 10/04/2024 giữa Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hoàn Kiếm và CTCP Chứng khoán SmartInvest. Hạn mức vay: 6.183.000.000 VND; Mục đích vay: Cho vay thanh toán/bù đắp tài chính đối với chi phí đầu tư TSCĐ là Hệ thống máy chủ, phần mềm quản lý nghiệp vụ chứng khoán của CTCP Chứng khoán SmartInvest; thời hạn vay: 60 tháng (từ 03/05/2024 đến 03/05/2029); lãi suất thả nổi. Biện pháp bảo đảm: Hợp đồng thế chấp toàn bộ tài sản hình thành từ vốn vay (là toàn bộ các tài sản hình thành từ vốn đầu tư của dự án mà Ngân hàng cấp tín dụng, bao gồm tài sản hiện có, tài sản hình thành trong tương lai mà chi phí hình thành nên các tài sản này thuộc tổng mức đầu tư và/hoặc danh mục chi phí được quyết toán của dự án).

**Trái phiếu phát hành dài hạn**

Đơn vị tính: VND

	<b>Dư đầu kỳ</b>	<b>Tăng trong kỳ</b>	<b>Giảm trong kỳ</b>	<b>Dư cuối kỳ</b>
AASH2227001	67.988.000.000	-	-	67.988.000.000
<b>Cộng</b>	<b>67.988.000.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67.988.000.000</b>

**Trái phiếu AASH2227001:**

- Đại lý phát hành: Công ty Cổ phần Chứng khoán Navibank;
- Tên trái phiếu: Trái phiếu Công ty Cổ phần Chứng khoán SmartInvest;
- Loại trái phiếu: Trái phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi, không kèm chứng quyền và không có tài sản đảm bảo;
- Hình thức: Trái phiếu ghi sổ;
- Mệnh giá trái phiếu: 1.000.000 đồng/TP;
- Lãi suất: 10,5%/năm; Lãi thanh toán định kỳ vào ngày tròn 6 tháng kể từ ngày phát hành;
- Kỳ hạn trái phiếu: 5 năm kể từ ngày 18/02/2022;
- Mục đích phát hành: Bổ sung vốn lưu động thực hiện các nghiệp vụ kinh doanh của tổ chức phát hành;
- Tổng giá trị phát hành: 300.000.000.000 VND (tương đương 300.000 trái phiếu). Giá trị phát hành thành công là: 127.988.000.000 VND (Tương đương 127.988 trái phiếu);
- Mua lại trái phiếu trước hạn: Tổ chức phát hành có quyền mua lại trái phiếu trước hạn từ thời điểm tròn 12 tháng; Người sở hữu trái phiếu có quyền thỏa thuận với Tổ chức phát hành mua lại trái phiếu trước hạn bất kỳ thời điểm nào. Ngày 21/12/2022, Công ty đã thực hiện mua lại 60.000 trái phiếu của các trái chủ (theo Nghị quyết HĐQT số 35/2022/NQ-HĐQT ngày 20/12/2022);
- Số dư tại thời điểm 30 tháng 06 năm 2024 là: 67.988.000.000 VND.

**5.19. Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán**

	<b>Số cuối kỳ</b>	<b>Số đầu kỳ</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Phải trả Sở giao dịch chứng khoán	290.124.056	163.306.816
Phải trả trung tâm lưu ký chứng khoán	122.966.938	101.111.976
<b>Cộng</b>	<b>413.090.994</b>	<b>264.418.792</b>

**5.20. Phải trả người bán**

	Số cuối kỳ VND		Số đầu kỳ VND	
	Giá trị	Số có khả năng trả nợ	Giá trị	Số có khả năng trả nợ
<b>Ngắn hạn</b>	<b>97.339.875.850</b>	<b>97.339.875.850</b>	<b>89.023.888.897</b>	<b>89.023.888.897</b>
Công ty CP Đầu tư tài chính Sao Kim	18.573.769.201	18.573.769.201	-	-
Công ty Cổ phần Đầu tư Công nghệ Smarttech	18.000.000.000	18.000.000.000	-	-
Khách hàng mua trái phiếu VINCOMMERCE	1.797.127.232	1.797.127.232	23.336.453.695	23.336.453.695
Công ty CP Chứng khoán VPBank	56.000.362.315	56.000.362.315	56.000.362.315	56.000.362.315
Phải trả người bán khác	2.968.617.102	2.968.617.102	9.687.072.887	9.687.072.887
<b>Cộng</b>	<b>97.339.875.850</b>	<b>97.339.875.850</b>	<b>89.023.888.897</b>	<b>89.023.888.897</b>

**5.21. Người mua trả tiền trước**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
<b>Ngắn hạn</b>	<b>405.000.000</b>	<b>405.000.000</b>
Công ty CP ĐT&XL Trường Sơn	165.000.000	165.000.000
Công ty TNHH Gia Anh Hưng Yên	165.000.000	165.000.000
Công ty CP Sametel	75.000.000	75.000.000
<b>Cộng</b>	<b>405.000.000</b>	<b>405.000.000</b>

5.22. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước

Đơn vị tính: VND

	Số đầu kỳ	Số phải nộp trong kỳ	Số đã thực nộp trong kỳ	Số cuối kỳ
<b>Phải nộp</b>				
Thuế GTGT đầu ra	-	317.936.926	313.894.839	4.042.087
Thuế TNDN	22.341.338.677	14.135.095.935	22.341.338.677	14.135.095.935
Thuế TNCN	2.226.172.680	8.996.267.079	10.174.972.407	1.047.467.352
Thuế, phí khác	28.000.000	6.000.000	6.000.000	28.000.000
<b>Cộng</b>	<b>24.595.511.357</b>	<b>23.455.299.940</b>	<b>32.836.205.923</b>	<b>15.214.605.374</b>

5.23. Chi phí phải trả

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
<b>Ngắn hạn</b>	<b>16.228.674.140</b>	<b>12.823.901.075</b>
Trích trước chi phí lãi vay, lãi trái phiếu phải trả	16.037.538.140	12.458.525.898
Trích trước chi phí quản lý CTCK	191.136.000	365.375.177
<b>Cộng</b>	<b>16.228.674.140</b>	<b>12.823.901.075</b>

5.24. Các khoản phải trả, phải nộp khác

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
<b>Ngắn hạn</b>	<b>2.540.027.256</b>	<b>7.234.598.985</b>
Lãi phải trả khách hàng mua trái phiếu Becamex	2.324.543.171	7.028.675.900
Các khoản phải trả, phải nộp khác	215.484.085	205.923.085
<b>Cộng</b>	<b>2.540.027.256</b>	<b>7.234.598.985</b>





**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SMARTINVEST**  
**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)**  
 Cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024

B09 - CTCK

**5.25. Vốn chủ sở hữu**

**Bảng đối chiếu biến động của Vốn chủ sở hữu**

	Vốn góp của Chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính rủi ro nghiệp vụ	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Cộng
<b>Số dư đầu năm trước</b>	<b>800.000.000.000</b>	<b>-</b>	<b>2.296.342.023</b>	<b>2.296.342.023</b>	<b>728.594.945.320</b>	<b>1.533.187.629.366</b>
Tăng trong năm trước (i)	1.499.995.210.000	(61.600.000)	-	-	-	1.499.933.610.000
Lợi nhuận trong năm trước	-	-	-	-	87.259.040.221	87.259.040.221
Biến động khác (ii)	-	-	-	-	(700.315.210.000)	(700.315.210.000)
<b>Số dư cuối năm trước</b>	<b>2.299.995.210.000</b>	<b>(61.600.000)</b>	<b>2.296.342.023</b>	<b>2.296.342.023</b>	<b>115.538.775.541</b>	<b>2.420.065.069.587</b>
<b>Số dư đầu kỳ này</b>	<b>2.299.995.210.000</b>	<b>(61.600.000)</b>	<b>2.296.342.023</b>	<b>2.296.342.023</b>	<b>115.538.775.541</b>	<b>2.420.065.069.587</b>
Lợi nhuận trong kỳ này	-	-	-	-	56.493.531.106	56.493.531.106
<b>Số dư cuối kỳ này</b>	<b>2.299.995.210.000</b>	<b>(61.600.000)</b>	<b>2.296.342.023</b>	<b>2.296.342.023</b>	<b>172.032.306.647</b>	<b>2.476.558.600.693</b>

Đơn vị tính: VND

- (i) Công ty thực hiện tăng vốn năm 2023:
- Phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2021: 39.999.969 cổ phiếu tương đương 399.999.690.000 VND;
  - Phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phân phối lại: 80.000.000 cổ phiếu tương đương 800.000.000.000 VND;
  - Phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2022: 29.999.552 cổ phiếu tương đương 299.995.520.000 VND.
- (ii) Chi tiết biến động khác lợi nhuận sau thuế chưa phân phối năm 2023:
- Phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2021, 2022: 699.995.210.000 VND
  - Lỗ chưa thực hiện phát sinh năm 2023: 320.000.000 VND

**Chi tiết vốn góp của chủ sở hữu**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Vốn góp của các cổ đông	2.299.995.210.000	2.299.995.210.000
<b>Cộng</b>	<b>2.299.995.210.000</b>	<b>2.299.995.210.000</b>

**Các giao dịch về vốn với các chủ sở hữu và phân phối cổ tức, chia lợi nhuận**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
<b>Vốn góp của chủ sở hữu</b>	<b>2.299.995.210.000</b>	<b>800.000.000.000</b>
Vốn góp đầu kỳ	2.299.995.210.000	800.000.000.000
Vốn góp tăng trong kỳ	-	-
Vốn góp giảm trong kỳ	-	-
Vốn góp cuối kỳ	2.299.995.210.000	800.000.000.000
Cổ tức, lợi nhuận đã chia	-	-

**Cổ phiếu**

	Kỳ này Cổ phiếu	Kỳ trước Cổ phiếu
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	229.999.521	80.000.000
<i>Cổ phiếu phổ thông</i>	229.999.521	80.000.000
<i>Cổ phiếu ưu đãi</i>	-	-
Số lượng cổ phiếu được mua lại	-	-
<i>Cổ phiếu phổ thông</i>	-	-
<i>Cổ phiếu ưu đãi</i>	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	229.999.521	80.000.000
<i>Cổ phiếu phổ thông</i>	229.999.521	80.000.000
<i>Cổ phiếu ưu đãi</i>	-	-
<i>Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: đồng Việt Nam/cổ phiếu.</i>	10.000	10.000

**5.26. Tình hình phân phối thu nhập cho cổ đông hoặc các thành viên góp vốn**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Lợi nhuận sau thuế đầu kỳ	115.538.775.541	728.594.945.320
Lãi (lỗ) phát sinh trong kỳ	56.493.531.106	59.931.615.973
<b>Lợi nhuận còn lại cuối kỳ</b>	<b>172.032.306.647</b>	<b>788.526.561.293</b>

**5.27. Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Cổ phiếu	229.999.521	229.999.521
	<b>229.999.521</b>	<b>229.999.521</b>

**5.28. Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của Công ty chứng khoán**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	358.635.000.000	157.186.000.000
<b>Cộng</b>	<b>358.635.000.000</b>	<b>157.186.000.000</b>

**5.29. Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của CTCK**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
TSTC giao dịch tự do chuyển nhượng	203.727.580.000	574.832.580.000
<b>Cộng</b>	<b>203.727.580.000</b>	<b>574.832.580.000</b>

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

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	4.727.197.070.000	3.365.046.620.000
Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng	79.822.120.000	132.146.500.000
Tài sản tài chính giao dịch cầm cố	301.487.160.000	232.987.160.000
Tài sản tài chính chờ thanh toán	23.030.450.000	15.707.000.000
<b>Cộng</b>	<b>5.131.536.800.000</b>	<b>3.745.887.280.000</b>

**5.31. Tiền gửi của khách hàng**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	152.496.977.616	64.217.896.139
Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	79.286.534	2.101.038.682
<b>Cộng</b>	<b>152.576.264.150</b>	<b>66.318.934.821</b>

**5.32. Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	142.289.913.157	56.182.473.043
Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	25.459.791	25.434.416
<b>Cộng</b>	<b>142.315.372.948</b>	<b>56.207.907.459</b>

**5.33. Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu	10.260.891.202	10.111.027.362
<b>Cộng</b>	<b>10.260.891.202</b>	<b>10.111.027.362</b>

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SMARTINVEST**  
**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)**  
 Cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024

B09 - CTCK

**6. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG**

**6.1. Lãi lỗ bán các tài sản tài chính**

STT	Danh mục các khoản đầu tư	Số lượng bán CK	ĐG giá bán bình quân (VND)	Tổng tiền bán (VND)	Tổng giá vốn bình quân giá quyền kỳ này (VND)	Lãi bán chứng khoán kỳ này (VND)	Lãi bán chứng khoán kỳ trước (VND)	Lãi bán chứng khoán kỳ trước (VND)
A	B	1	2	3=1*2	4	5	6	8
A	TSTC niêm yết	5.500.000	105.688	581.283.000.000	581.360.500.000	-	77.500.000	-
B	TSTC chưa niêm yết	4.552.317	1.209.452	5.505.810.940.074	5.440.261.371.617	160.627.414.658	95.077.846.201	97.736.632.021
	Cộng	10.052.317	4.088.229	6.087.093.940.074	6.021.621.871.617	160.627.414.658	95.155.346.201	97.736.632.021
								284.983.510.605
								284.983.510.605

**6.2. Chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính**

ST	Các loại tài sản tài chính	Số cuối kỳ			Số đầu kỳ			Đơn vị tính: VND		
		SL	Giá trị theo sổ kế toán	Chênh lệch đánh giá lại kỳ này	SL	Giá trị theo sổ kế toán	Chênh lệch đánh giá lại kỳ trước	Chênh lệch tăng	Chênh lệch giảm	
A		1	2	3=(2)-(1)	4	5	6=(5)-(4)	7	8	
I	FVTPL	1.949.462	464.549.474.322	(320.000.000)	464.229.474.322	2.102.387	638.283.426.822	637.963.426.822	-	
1.	Cổ phiếu chưa niêm yết	1.600.000	81.280.000.000	(320.000.000)	80.960.000.000	1.600.000	81.280.000.000	80.960.000.000	-	
	Cổ phiếu	1.600.000	81.280.000.000	(320.000.000)	80.960.000.000	1.600.000	81.280.000.000	80.960.000.000	-	
2.	Trái phiếu chưa niêm yết	349.462	383.269.474.322	-	383.269.474.322	502.387	557.003.426.822	557.003.426.822	-	
	Trái phiếu	349.462	383.269.474.322	-	383.269.474.322	502.387	557.003.426.822	557.003.426.822	-	
	Cộng	1.949.462	464.549.474.322	(320.000.000)	464.229.474.322	2.102.387	638.283.426.822	637.963.426.822	-	

Nguyên tắc và cơ sở tham chiếu để xác định giá thị trường:

- Đối với chứng khoán đã niêm yết (bao gồm cả cổ phiếu, chứng chỉ quỹ, chứng khoán phái sinh, chứng quyền có đảm bảo đã niêm yết): giá chứng khoán thực tế trên thị trường được tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch nhất có giao dịch tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính.
- Đối với cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của công ty đại chúng chưa niêm yết và các doanh nghiệp nhà nước thực hiện cổ phần hóa dưới hình thức chào bán chứng khoán ra công chúng (Upcom) thì giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liên kế gần nhất trước thời điểm lập báo cáo tài chính do Sở Giao dịch chứng khoán công bố.
- Công ty chưa xác định giá trị hợp lý của các khoản đầu tư vào chứng khoán chưa niêm yết do Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng đối với Công ty Chứng khoán chưa có hướng dẫn cụ thể về xác định giá thị trường. Do đó, giá thị trường được ước tính bằng giá gốc khoản đầu tư.

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SMARTINVEST**  
**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)**  
 Cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024

B09 - CTCK

STT	Các loại tài sản tài chính	Số cuối kỳ				Số đầu kỳ			
		SL	Giá trị theo số kế toán	CL đánh giá kỳ này	Giá trị đánh giá lại	SL	Giá trị theo số kế toán	CL đánh giá kỳ trước	Giá trị đánh giá lại
II	HTM	-	280.000.000.000	-	280.000.000.000	-	230.000.000.000	-	230.000.000.000
1.	Ngắn hạn	-	280.000.000.000	-	280.000.000.000	-	230.000.000.000	-	230.000.000.000
	Tiền gửi có kỳ hạn	-	280.000.000.000	-	280.000.000.000	-	230.000.000.000	-	230.000.000.000
III	Các tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	18.882.758	370.899.810.000	-	370.899.810.000	18.882.758	370.899.810.000	-	370.899.810.000
	Cổ phiếu chưa niêm yết	18.882.758	370.899.810.000	-	370.899.810.000	18.882.758	370.899.810.000	-	370.899.810.000
	Cộng	18.882.758	650.899.810.000	-	650.899.810.000	18.882.758	600.899.810.000	-	600.899.810.000

Nguyên tắc và cơ sở tham chiếu để xác định giá thị trường:

- Công ty chưa xác định giá trị hợp lý của các khoản đầu tư vào chứng khoán chưa niêm yết do Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng đối với Công ty Chứng khoán chưa có hướng dẫn cụ thể về xác định giá thị trường. Do đó, giá trị đánh giá lại được ước tính bằng giá gốc khoản đầu tư.

**6.3. Cổ tức và tiền lãi phát sinh từ các tài sản tài chính FVTPL, HTM và các khoản cho vay**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Cổ tức và tiền lãi từ tài sản tài chính FVTPL	69.491.572.469	292.976.732.400
Lãi từ tài sản tài chính HTM	6.941.282.191	466.273.971
<i>Lãi tiền gửi có kỳ hạn</i>	<i>6.941.282.191</i>	<i>466.273.971</i>
Lãi từ các khoản cho vay	4.270.946.124	2.371.696.062
<i>Lãi từ các hợp đồng giao dịch ký quỹ</i>	<i>3.859.924.513</i>	<i>2.074.875.272</i>
<i>Lãi từ cho vay ứng trước tiền bán chứng khoán</i>	<i>411.021.611</i>	<i>296.820.790</i>
<b>Cộng</b>	<b>80.703.800.784</b>	<b>295.814.702.433</b>

**6.4. Doanh thu ngoài thu nhập các tài sản tài chính**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Doanh thu hoạt động môi giới	4.059.682.931	4.782.557.170
Doanh thu hoạt động lưu ký chứng khoán	2.117.110.029	937.451.480
Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	985.000.000	125.909.091
<b>Cộng</b>	<b>7.161.792.960</b>	<b>5.845.917.741</b>

**6.5. Chi phí môi giới chứng khoán**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán	4.396.772.201	2.193.711.345
<b>Cộng</b>	<b>4.396.772.201</b>	<b>2.193.711.345</b>

**6.6. Chi phí hoạt động lưu ký chứng khoán**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Chi phí hoạt động lưu ký chứng khoán	1.436.728.294	1.444.621.518
<b>Cộng</b>	<b>1.436.728.294</b>	<b>1.444.621.518</b>

**6.7. Doanh thu hoạt động tài chính**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Doanh thu lãi tiền gửi	102.199.008	92.308.917
<b>Cộng</b>	<b>102.199.008</b>	<b>92.308.917</b>

**6.8. Chi phí tài chính**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Lãi tiền vay	49.486.731.572	17.020.934.294
<b>Cộng</b>	<b>49.486.731.572</b>	<b>17.020.934.294</b>

**6.9. Chi phí quản lý**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Chi phí nhân viên quản lý	5.565.583.886	5.255.411.077
Chi phí vật tư văn phòng	43.859.140	
Chi phí công cụ, dụng cụ	341.365.065	555.443.266
Chi phí khấu hao TSCĐ	942.838.033	363.997.575
Chi phí thuế, phí và lệ phí	6.000.000	13.983.000
Chi phí dịch vụ mua ngoài	5.868.334.760	5.894.699.254
Chi phí khác	3.087.608.190	198.583.564
<b>Cộng</b>	<b>15.855.589.074</b>	<b>12.282.117.736</b>

**6.10. Thu nhập khác**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Phạt vi phạm hợp đồng	749.718.894	457.954.109
Khác	1.034.035	537.452.518
<b>Cộng</b>	<b>750.752.929</b>	<b>995.406.627</b>

**6.11. Chi phí khác**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Phạt vi phạm hành chính, thuế, ...	6.019.998.622	-
Khác	17	9.671.767
<b>Cộng</b>	<b>6.019.998.639</b>	<b>9.671.767</b>

**6.12. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Lợi nhuận trước thuế	70.616.913.882	74.914.519.966
Lợi nhuận tính thuế	70.616.913.882	74.914.519.966
Chi phí thuế thu nhập theo thuế suất phổ thông	14.123.382.776	14.982.903.993
<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành</b>	<b>14.123.382.776</b>	<b>14.982.903.993</b>

**6.13. Lãi cơ bản trên cổ phiếu**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Lợi nhuận kế toán sau thuế thu nhập doanh nghiệp	56.493.531.106	59.931.615.973
Các khoản điều chỉnh tăng hoặc giảm	-	-
Lợi nhuận/lỗ phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông	56.493.531.106	59.931.615.973
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong năm	229.999.521	80.000.000
<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>	<b>245,62</b>	<b>749,15</b>

Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong kỳ được tính như sau:

	Kỳ này	Kỳ trước
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành đầu kỳ	229.999.521	80.000.000
Cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quân trong kỳ	229.999.521	80.000.000

**6.14. Mục tiêu và chính sách quản lý rủi ro tài chính**

Các loại công cụ tài chính

**Tài sản tài chính**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Tiền và các khoản tương đương tiền	421.435.297.323	568.541.251.101
Phải thu khách hàng, phải thu khác	1.837.993.310.073	1.391.834.980.940
Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi lỗ	464.229.474.322	637.963.426.822
Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	280.000.000.000	230.000.000.000
Các khoản cho vay	193.801.765.264	59.248.494.092
<b>Cộng</b>	<b>3.197.459.846.982</b>	<b>2.887.588.152.955</b>

**Nợ phải trả tài chính**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Các khoản vay và nợ	1.015.603.337.890	806.894.769.643
Phải trả người bán	97.339.875.850	89.023.888.897
Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	413.090.994	264.418.792
Chi phí phải trả	16.228.674.140	12.823.901.075
Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	2.540.027.256	7.234.598.985
<b>Cộng</b>	<b>1.132.125.006.130</b>	<b>916.241.577.392</b>

Công ty chịu các rủi ro chính từ các công cụ tài chính, bao gồm rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản.

Nhiệm vụ quản lý rủi ro là nhiệm vụ không thể thiếu cho toàn bộ hoạt động kinh doanh của Công ty, Công ty có hệ thống kiểm soát mức cân đối có thể chấp nhận được giữa chi phí rủi ro và chi phí quản



lý rủi ro. Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc theo dõi liên tục quy trình quản lý rủi ro của Công ty nhằm đảm bảo mức cân đối phù hợp giữa rủi ro và kiểm soát rủi ro.

Ban lãnh đạo xem xét và áp dụng các chính sách quản lý cho những rủi ro nói trên như sau:

#### 6.14.1 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. Rủi ro thị trường có ba loại rủi ro: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ và rủi ro về giá khác, chẳng hạn như rủi ro về giá cổ phần. Công cụ tài chính bị ảnh hưởng bởi rủi ro thị trường bao gồm các khoản vay và nợ, tiền gửi.

Các phân tích độ nhạy như được trình bày dưới đây liên quan đến tình hình tài chính của Công ty tại ngày 30 tháng 06 năm 2024. Các phân tích độ nhạy này đã được lập trên cơ sở giá trị các khoản nợ thuần, tỷ lệ giữa các khoản nợ có lãi suất cố định và các khoản nợ có lãi suất thả nổi và tỷ lệ tương quan giữa các công cụ tài chính có gốc ngoại tệ là không thay đổi

Khi tính toán các phân tích độ nhạy, Tổng Giám đốc giả định rằng độ nhạy của các công cụ nợ sẵn sàng để bán trên Báo cáo tình hình tài chính và các khoản mục có liên quan trong báo cáo kết quả hoạt động bị ảnh hưởng bởi các thay đổi trong giả định về rủi ro thị trường tương ứng. Phép phân tích này được dựa trên các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính mà Công ty nắm giữ tại ngày 30 tháng 06 năm 2024.

##### 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 những thay đổi của lãi suất thị trường. Rủi ro thị trường do thay đổi lãi suất của Công ty chủ yếu liên quan đến các khoản phải thu khách hàng, phải thu khác, các khoản vay và nợ, tiền và các khoản tiền gửi ngắn hạn của Công ty.

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

##### Độ nhạy đối với lãi suất

Độ nhạy của các (khoản vay và nợ, tiền và các khoản tiền gửi ngắn hạn) của Công ty đối với sự thay đổi có thể xảy ra ở mức độ hợp lý trong lãi suất được thể hiện như sau.

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, các biến động trong lãi suất của các khoản tiền gửi và các khoản vay với lãi suất thả nổi có ảnh hưởng đến lợi nhuận trước thuế của Công ty như sau:

	Tăng/giảm điểm cơ bản	Ảnh hưởng đến lợi nhuận trước thuế
<b>Kỳ này</b>		
VND	+100	(7.283.519.169)
	-100	7.283.519.169
<b>Kỳ trước</b>		
VND	+100	(3.726.021.955)
	-100	3.726.021.955

Mức tăng/giảm điểm cơ bản sử dụng để phân tích độ nhạy đối với lãi suất được giả định dựa trên các điều kiện có thể quan sát được của thị trường hiện tại. Các điều kiện này cho thấy mức biến động cao hơn không đáng kể so với các kỳ trước.

#### 6.14.2 Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà đối tác sẽ không thực hiện các nghĩa vụ của mình theo quy định của một công cụ tài chính hoặc hợp đồng khách hàng, dẫn đến tổn thất về tài chính. Công ty có rủi ro tín dụng

từ các hoạt động kinh doanh của mình (chủ yếu đối với các khoản phải thu khách hàng) và từ hoạt động tài chính của mình, bao gồm cả tiền gửi ngân hàng và các công cụ tài chính khác.

*Đầu tư chứng khoán nợ*

Rủi ro tín dụng liên quan đến đầu tư chứng khoán nợ dựa trên các chính sách, thủ tục và quy trình kiểm soát của Công ty về đầu tư chứng khoán. Tại mỗi kỳ lập báo cáo tài chính, Công ty đánh giá rủi ro tín dụng đối với các chứng khoán nợ trên cơ sở thông tin về tình hình thị trường và khả năng thu hồi của khoản đầu tư.

*Tiền gửi ngân hàng*

Công ty chủ yếu duy trì số dư tiền gửi tại các ngân hàng lớn tại Việt Nam. Rủi ro tín dụng từ số dư tiền gửi tại các ngân hàng được quản lý bởi bộ phận kế toán và bộ phận Nguồn vốn theo chính sách của Công ty. Rủi ro tín dụng tối đa của Công ty đối với các thành phần trong bảng cân đối kế toán tại mỗi kỳ lập báo cáo tài chính là giá trị ghi sổ như trình bày trong Thuyết minh số V.1. Công ty đánh giá rủi ro tập trung về tín dụng liên quan đến tiền gửi ngân hàng ở mức thấp.

**6.14.3 Rủi ro thanh khoản**

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

Công ty giám sát rủi ro thanh khoản thông qua việc duy trì một lượng tiền mặt và các khoản tương đương tiền và các khoản vay ngân hàng ở mức mà Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc cho là đủ để đáp ứng cho các hoạt động của Công ty và để giảm thiểu ảnh hưởng của những biến động về luồng tiền.

Bảng dưới đây tổng hợp thời hạn thanh toán của các khoản nợ phải trả tài chính của Công ty dựa trên các khoản thanh toán dự kiến theo hợp đồng theo cơ sở chưa được chiết khấu:

Đơn vị tính: VND

<b>Ngày 30/06/2024</b>	<b>Dưới 1 năm</b>	<b>Từ 1-5 năm</b>	<b>Trên 5 năm</b>	<b>Tổng cộng</b>
Các khoản vay và nợ	1.015.603.337.890	202.171.876.290	-	1.217.775.214.180
Phải trả người bán	97.339.875.850	-	-	97.339.875.850
Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	413.090.994	-	-	413.090.994
Chi phí phải trả	16.228.674.140	-	-	16.228.674.140
Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	2.540.027.256	-	-	2.540.027.256
<b>Cộng</b>	<b>1.132.125.006.130</b>	<b>202.171.876.290</b>	<b>-</b>	<b>1.334.296.882.420</b>

<b>Ngày 31/12/2023</b>	<b>Dưới 1 năm</b>	<b>Từ 1-5 năm</b>	<b>Trên 5 năm</b>	<b>Tổng cộng</b>
Các khoản vay và nợ	806.894.769.643	202.236.676.961	-	1.009.131.446.604
Phải trả người bán	89.023.888.897	-	-	89.023.888.897
Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	264.418.792	-	-	264.418.792
Chi phí phải trả	12.823.901.075	-	-	12.823.901.075
Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	7.234.598.985	-	-	7.234.598.985
<b>Cộng</b>	<b>916.241.577.392</b>	<b>202.236.676.961</b>	<b>-</b>	<b>1.118.478.254.353</b>

Công ty cho rằng mức độ tập trung rủi ro đối với việc trả nợ là thấp. Công ty có đủ khả năng trả tiếp cận các nguồn vốn và các khoản vay đến hạn thanh toán trong vòng 12 tháng có thể được tái tục với các bên cho vay hiện tại.

#### **Tài sản đảm bảo**

Công ty không nắm giữ tài sản đảm bảo của Bên thứ ba tại ngày 30 tháng 06 năm 2024 và 31 tháng 12 năm 2023.

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SMARTINVEST**  
**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ** (tiếp theo)  
*Cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024*

B09 - CTCK

**Tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính**

	Đơn vị tính: VND					
	Giá trị ghi số		Giá trị hợp lý			
	30/06/2024	01/01/2024	30/06/2024	01/01/2024		
Giá trị	Dự phòng	Giá trị	Dự phòng			
<b>Tài sản tài chính</b>						
Tiền và các khoản tương đương tiền	421.435.297.323	-	568.541.251.101	-	421.435.297.323	568.541.251.101
Các khoản đầu tư được xếp vào tài sản tài chính thông qua Báo cáo	464.229.474.322	-	637.963.426.822	-	464.229.474.322	637.963.426.822
Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	280.000.000.000	-	230.000.000.000	-	280.000.000.000	230.000.000.000
Tài sản tài chính sẵn sàng để bán	370.899.810.000	-	370.899.810.000	-	370.899.810.000	370.899.810.000
Các khoản phải thu	1.836.605.837.369	-	1.390.249.996.876	-	1.836.605.837.369	1.390.249.996.876
Phải thu về cho vay	193.801.765.264	-	59.248.494.092	-	193.801.765.264	59.248.494.092
Phải thu các dịch vụ CTCK cung cấp	1.387.472.704	(222.000.000)	1.584.984.064	(222.000.000)	1.165.472.704	1.362.984.064
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>3.568.359.656.982</b>	<b>(222.000.000)</b>	<b>3.258.487.962.955</b>	<b>(222.000.000)</b>	<b>3.568.137.656.982</b>	<b>3.258.265.962.955</b>
<b>Nợ phải trả tài chính</b>						
Các khoản vay và nợ	1.217.775.214.180	-	1.009.131.446.604	-	1.217.775.214.180	1.009.131.446.604
Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	413.090.994	-	264.418.792	-	413.090.994	264.418.792
Phải trả người bán	97.339.875.850	-	89.023.888.897	-	97.339.875.850	89.023.888.897
Chi phí phải trả	16.228.674.140	-	12.823.901.075	-	16.228.674.140	12.823.901.075
Các khoản phải trả, phải nộp ngân	2.540.027.256	-	7.234.598.985	-	2.540.027.256	7.234.598.985
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>1.334.296.882.420</b>	<b>-</b>	<b>1.118.478.254.353</b>	<b>-</b>	<b>1.334.296.882.420</b>	<b>1.118.478.254.353</b>

Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được phản ánh theo giá trị mà công cụ tài chính có thể chuyển đổi trong một giao dịch hiện tại giữa các bên tham gia, ngoại trừ trường hợp bắt buộc phải bán hoặc thanh lý.

Công ty sử dụng phương pháp và giá định sau đây được dùng để ước tính giá trị hợp lý:

Giá trị hợp lý của tiền mặt và tiền gửi ngắn hạn, các khoản phải thu, các khoản phải trả người bán và nợ phải trả ngắn hạn khác tương đương với giá trị ghi sổ của các khoản mục này do những công cụ này có kỳ hạn ngắn.

Giá trị hợp lý của các chứng khoán và các công cụ nợ tài chính niêm yết được xác định theo giá trị thị trường.

Đối với các khoản đầu tư chứng khoán chưa niêm yết nhưng có giao dịch thường xuyên thì giá trị hợp lý được xác định là giá bình quân cung cấp bởi ba công ty chứng khoán độc lập tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Giá trị hợp lý của các chứng khoán, các khoản đầu tư tài chính mà giá trị hợp lý không thể xác định được một cách chắc chắn do không có thị trường có tính thanh khoản cao được xác định dựa trên báo giá hoặc giá trị tài sản ròng/giá trị sổ sách của đơn vị phát hành hoặc được xác định dựa trên đánh giá của Công ty về khả năng thu hồi của chứng khoán đầu tư. Trường hợp không có đủ nguồn thông tin đáng tin cậy để xác định thì giá trị hợp lý của các công cụ chưa niêm yết được phản ánh theo giá gốc.

Ngoại trừ các khoản đề cập ở trên, giá trị hợp lý của tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính dài hạn chưa được đánh giá và xác định một cách chính thức vào ngày 30 tháng 06 năm 2024. Tuy nhiên, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc Công ty đánh giá giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính này không có khác biệt trọng yếu so với giá trị ghi sổ vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

## 7. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC

### 7.1. Những khoản nợ tiềm tàng, khoản cam kết và những thông tin tài chính khác

Các cam kết theo hợp đồng bán trái phiếu: Không có

### 7.2. Những sự kiện phát sinh sau ngày kết thúc niên độ kế toán.

Không có sự kiện quan trọng nào phát sinh từ ngày kết thúc kỳ kế toán đến thời điểm lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024 mà chưa được xem xét điều chỉnh số liệu hoặc công bố.

### 7.3. Thông tin về các bên liên quan

#### Danh sách bên liên quan

Bên liên quan	Mối quan hệ
Bà Ngô Thị Thùy Linh	Chủ tịch HĐQT
Ông Trần Minh Tuấn	Phó Chủ tịch HĐQT
Ông Lê Mạnh Cường	Thành viên HĐQT - Tổng Giám đốc
Bà Đỗ Thị Sâm	Thành viên HĐQT - Phó Tổng Giám đốc
Ông Phạm Minh Đức	Thành viên HĐQT độc lập
Bà Nguyễn Thị Hồng Trung	Trưởng ban kiểm soát
Bà Đào Thị Lệ Thanh	Thành viên ban kiểm soát
Bà Bùi Thị Quỳnh Anh	Thành viên ban kiểm soát
Ông Lê Quang Chung	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đào Phượng Vĩ	Phó Tổng Giám đốc
Công ty CP Tập đoàn khách sạn Đông Á	Có thành viên HĐQT là ông Trần Minh Tuấn - Phó Chủ tịch HĐQT
Công ty CP Sao Thăng Long	Có thành viên HĐQT là ông Trần Minh Tuấn - Phó Chủ tịch HĐQT

#### Giao dịch với bên liên quan

##### Thu nhập của Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Bà Ngô Thị Thùy Linh	226.370.000	249.500.000
Ông Lê Mạnh Cường	425.200.000	240.600.000
Bà Đỗ Thị Sâm	384.850.000	240.200.000
Ông Lê Quang Chung	312.545.653	212.493.655
Ông Đào Phượng Vĩ	192.700.000	-
Bà Bùi Thị Quỳnh Anh	108.297.900	86.737.600
Bà Đào Thị Lệ Thanh	128.306.008	98.636.135
<b>Cộng</b>	<b>1.778.269.561</b>	<b>1.128.167.390</b>

**Giao dịch với bên liên quan**

	<b>Nội dung giao dịch</b>	<b>Kỳ này VND</b>	<b>Kỳ trước VND</b>
Công ty CP Tập đoàn khách sạn Đông Á	Mua hàng hóa, dịch vụ	476.960.000	462.000.000
Công ty CP Sao Thăng Long	Mua hàng hóa, dịch vụ	33.000.000	33.000.000

**Số dư với bên liên quan**

	<b>Nội dung Số dư</b>	<b>Số cuối kỳ VND</b>	<b>Số đầu kỳ VND</b>
Công ty CP Tập đoàn khách sạn Đông Á	Phải trả người bán	245.960.000	231.000.000
Công ty CP Sao Thăng Long	Phải trả người bán	16.500.000	16.500.000

**7.4. Thông tin so sánh**

Số liệu so sánh trên Báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ và các thuyết minh tương ứng là số liệu trên Báo cáo tài chính 31 tháng 12 năm 2023 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán TTP.

Số liệu so sánh trên Báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ, Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ và các thuyết minh tương ứng là số liệu trên Báo cáo tài chính 30/06/2023 đã được soát xét bởi Công ty TNHH Kiểm toán TTP.



**Lê Quỳnh Chi**  
Người lập biểu



**Lê Thị Vân Anh**  
Kế toán trưởng




**Ngô Thị Thùy Linh**  
Chủ tịch HĐQT

Hà Nội, Ngày 14 tháng 08 năm 2024

