

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024



Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024



Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1
Báo cáo của Hội đồng Quản trị	2
Báo cáo kiểm toán độc lập	3 - 4
Báo cáo tình hình tài chính	5 - 9
Báo cáo kết quả hoạt động	10 - 11
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ	12 - 15
Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu	16 - 17
Thuyết minh báo cáo tài chính	18 - 77

5.11
★
5.11

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

THÔNG TIN CHUNG

CÔNG TY

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“BVSC” hoặc “Công ty”) là một công ty cổ phần được thành lập theo Luật Doanh nghiệp của Việt Nam theo Giấy phép thành lập số 4640/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hà Nội cấp ngày 01 tháng 10 năm 1999, Giấy phép Hoạt động Kinh doanh số 01/GPHĐKD ngày 26 tháng 11 năm 1999 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp và Quyết định số 09/GPĐC-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 01 tháng 3 năm 2024 điều chỉnh Giấy phép hoạt động kinh doanh chứng khoán số 01/GPHĐKD.

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

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

Công ty có trụ sở chính tại tòa nhà số 8 Lê Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội và Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh tại Tòa nhà Tập đoàn Bảo Việt – số 233 Đồng Khởi, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, tổng vốn điều lệ của Công ty là 722.339.370.000 VND, vốn chủ sở hữu là 2.475.372.532.349 VND.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

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

Ông Nguyễn Hồng Tuấn	Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020
Ông Nhữ Đình Hòa	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020
Ông Nguyễn Quang Hưng	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020
Ông Lại Văn Hải	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 23 tháng 4 năm 2024
Ông Bùi Quang Vũ	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 23 tháng 4 năm 2024
Ông Lê Xuân Nam	Thành viên độc lập	Miễn nhiệm ngày 23 tháng 4 năm 2024
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 23 tháng 4 năm 2024

BAN KIỂM SOÁT

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

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

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

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

Ông Nhữ Đình Hòa	Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 05 tháng 5 năm 2022
Bà Nguyễn Thị Thanh Thủy	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 7 năm 2022

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

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

KIỂM TOÁN VIÊN

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

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("Công ty") trình bày báo cáo này và phê duyệt báo cáo tài chính của Công ty (bao gồm Trụ sở chính Công ty và chi nhánh tại thành phố Hồ Chí Minh) cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024.

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

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

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

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

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

PHÊ DUYỆT BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Chúng tôi phê duyệt báo cáo tài chính kèm theo. Báo cáo tài chính này đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty vào ngày 31 tháng 12 năm 2024, kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Thay mặt Hội đồng quản trị:



Ông Nguyễn Hồng Tuấn
Chủ tịch

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 26 tháng 3 năm 2025

Số tham chiếu: 12816353/E-67864409

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

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

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính kèm theo của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("Công ty"), được lập ngày 26 tháng 3 năm 2025 và được trình bày từ trang 05 đến trang 77, bao gồm báo cáo tình hình tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, báo cáo kết quả hoạt động, báo cáo lưu chuyển tiền tệ và báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Công ty

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính của Công ty theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn kế toán áp dụng cho các công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính của Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

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

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

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho các công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Saman Wijaya Bandara
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNDKHN Kiểm toán: 2036-2023-004-1

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

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 26 tháng 3 năm 2025

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2024	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 (trình bày lại)
100	A. TÀI SẢN NGẮN HẠN		5.080.994.655.407	5.691.052.871.904
110	I. Tài sản tài chính		5.074.653.021.947	5.685.004.391.109
111	1. Tiền và các khoản tương đương tiền	5	167.854.336.536	2.052.691.669
111.1	1.1. Tiền		167.854.336.536	2.052.691.669
112	2. Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)	7.1	416.563.567.584	732.923.202.409
113	3. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	7.3	860.549.280.822	1.605.722.510.956
114	4. Các khoản cho vay	7.4	3.503.735.501.065	3.209.226.686.823
115	5. Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	7.2	164.918.492.047	149.585.337.067
116	6. Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và tài sản thế chấp	7.6	(109.653.683.194)	(79.020.181.829)
117	7. Các khoản phải thu	8	57.967.118.793	37.205.282.824
117.1	7.1. Phải thu bán các tài sản tài chính		22.650.925.000	2.571.494.400
117.2	7.2. Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		35.316.193.793	34.633.788.424
117.4	7.2.1. Dự thu cổ tức, tiền lãi chưa đến ngày nhận		35.316.193.793	34.633.788.424
118	8. Trả trước cho người bán	8	10.152.924.445	23.593.387.159
119	9. Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	8	8.986.931.664	9.337.005.117
122	10. Các khoản phải thu khác	8	13.048.922.259	13.007.247.485
129	11. Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu	8	(19.470.370.074)	(18.628.778.571)
130	II. Tài sản ngắn hạn khác	9	6.341.633.460	6.048.480.795
131	1. Tạm ứng		205.700.000	292.400.000
132	2. Vật tư văn phòng, công cụ, dụng cụ		155.779.000	34.509.000
133	3. Chi phí trả trước ngắn hạn		5.914.154.460	5.670.141.509
134	4. Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược ngắn hạn		66.000.000	22.820.908
135	5. Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ		-	28.609.378
200	B. TÀI SẢN DÀI HẠN		547.665.110.380	325.366.889.398
210	I. Tài sản tài chính dài hạn		471.214.589.773	275.469.505.832
212	1. Các khoản đầu tư		474.155.973.773	278.410.889.832
212.1	1.1. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	7.3	302.597.007.664	102.040.989.518
212.4	1.2. Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	7.2	171.558.966.109	176.369.900.314
213	2. Dự phòng suy giảm tài sản tài chính dài hạn	7.6	(2.941.384.000)	(2.941.384.000)
220	II. Tài sản cố định		19.663.795.172	18.834.225.848
221	1. Tài sản cố định hữu hình	10	11.743.292.692	13.909.361.182
222	1.1. Nguyên giá		51.080.662.613	48.778.169.938
223a	1.2. Giá trị khấu hao lũy kế		(39.337.369.921)	(34.868.808.756)
227	2. Tài sản cố định vô hình	11	7.920.502.480	4.924.864.666
228	2.1. Nguyên giá		27.185.516.090	22.526.241.090
229a	2.2. Giá trị hao mòn lũy kế		(19.265.013.610)	(17.601.376.424)
250	III. Tài sản dài hạn khác		56.786.725.435	31.063.157.718
251	1. Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn		2.176.565.237	2.555.962.800
252	2. Chi phí trả trước dài hạn	12	33.399.650.083	7.516.914.387
254	3. Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	13	21.210.510.115	20.990.280.531
270	TỔNG CỘNG TÀI SẢN		5.628.659.765.787	6.016.419.761.302

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2024	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 (trình bày lại)
300	C. NỢ PHẢI TRẢ		3.153.287.233.438	3.699.502.989.209
310	I. Nợ phải trả ngắn hạn		3.118.981.333.079	3.670.425.711.302
311	1. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn		2.908.548.369.811	3.358.260.821.143
312	1.1. Vay ngắn hạn	14	2.908.548.369.811	3.358.260.821.143
318	2. Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	15	4.686.958.543	6.198.777.730
320	3. Phải trả người bán ngắn hạn	16	11.259.867.371	2.997.412.058
321	4. Người mua trả tiền trước ngắn hạn		21.326.000.000	19.787.000.000
322	5. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	17	22.189.529.933	19.565.955.520
323	6. Phải trả người lao động		113.102.490.705	121.001.044.068
324	7. Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên		1.682.252.723	1.619.076.205
325	8. Chi phí phải trả ngắn hạn	18	21.478.614.332	22.590.478.124
327	9. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn		-	49.051.861
329	10. Các khoản phải trả, phải nộp khác ngắn hạn	19	2.827.318.436	59.480.267.862
330	11. Dự phòng phải trả ngắn hạn		-	44.000.000.000
331	12. Quỹ khen thưởng, phúc lợi		11.879.931.225	14.875.826.731
340	II. Nợ phải trả dài hạn		34.305.900.359	29.077.277.907
356	1. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	27.2	34.305.900.359	29.077.277.907
400	D. VỐN CHỦ SỞ HỮU		2.475.372.532.349	2.316.916.772.093
410	I. Vốn chủ sở hữu	20	2.475.372.532.349	2.316.916.772.093
411	1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		1.332.095.854.220	1.332.095.854.220
411.1	1.1. Vốn góp của chủ sở hữu		722.339.370.000	722.339.370.000
411.1a	1.1.1. Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết		722.339.370.000	722.339.370.000
411.2	1.2. Thặng dư vốn cổ phần		610.253.166.720	610.253.166.720
411.5	1.3. Cổ phiếu quỹ		(496.682.500)	(496.682.500)
412	2. Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý	28	103.417.376.339	82.371.389.459
414	3. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	20	59.379.106.210	59.379.106.210
415	4. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	20	59.379.106.210	59.379.106.210
416	5. Quỹ đầu tư phát triển	20	111.398.413.642	64.107.298.271
417	6. Lợi nhuận chưa phân phối		809.702.675.728	719.584.017.723
417.1	6.1. Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện		788.784.464.886	692.194.789.215
417.2	6.2. Lợi nhuận sau thuế chưa thực hiện		20.918.210.842	27.389.228.508
440	TỔNG CỘNG NỢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		5.628.659.765.787	6.016.419.761.302

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2024	Ngày 31 tháng 12 năm 2023
	A. TÀI SẢN CỦA CÔNG TY CHỨNG KHOÁN (CTCK) VÀ TÀI SẢN QUẢN LÝ THEO CAM KẾT			
004	1. Nợ khó đòi đã xử lý (VND)		390.400.000	390.400.000
006	2. Cổ phiếu đang lưu hành (cổ phiếu)		72.200.145	72.200.145
007	3. Cổ phiếu quỹ (cổ phiếu)		33.792	33.792
008	4. Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán ("VSD") của CTCK (VND)	21.1	251.061.040.000	581.055.440.000
009	5. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của CTCK (VND)	21.2	214.580.000	535.780.000
010	6. Tài sản tài chính chờ về của CTCK (VND)	21.3	300.000.000	964.000.000
012	7. Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của CTCK (VND)	21.4	491.849.222.900	176.585.180.000
	B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG			
021	1. Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của Nhà đầu tư (VND)	21.5	30.822.487.644.000	25.493.440.265.000
021.1	a. Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng (VND)		27.240.925.454.000	20.597.246.345.000
021.2	b. Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng (VND)		247.273.460.000	250.593.860.000
021.3	c. Tài sản tài chính giao dịch cầm cố (VND)		2.951.023.610.000	4.245.857.430.000
021.4	d. Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ (VND)		111.507.010.000	96.724.200.000
021.5	e. Tài sản tài chính chờ thanh toán (VND)		271.758.110.000	303.018.430.000

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

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

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2024	Ngày 31 tháng 12 năm 2023
	B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG (tiếp theo)			
022	2. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của Nhà đầu tư (VND)	21.6	155.046.150.000	263.761.150.000
022.1	a. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng (VND)		36.783.150.000	141.147.710.000
022.2	b. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng (VND)		118.263.000.000	122.613.440.000
023	3. Tài sản tài chính chờ về của Nhà đầu tư (VND)		255.117.898.000	296.612.165.200
024b	4. Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của Nhà đầu tư (VND)		661.322.300.000	1.061.028.300.000
026 027	5. Tiền gửi của khách hàng (VND) a. Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý (VND)	21.7	938.847.666.218	1.089.386.805.836
028	b. Tiền gửi giao dịch chứng khoán cho khách hàng (VND)	21.7	530.836.444.058	340.173.685.859
030	c. Tiền gửi của Tổ chức phát hành chứng khoán (VND)		395.900.015.767	703.169.849.306
			12.111.206.393	46.043.270.671

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

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

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2024	Ngày 31 tháng 12 năm 2023
	B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG (tiếp theo)			
031	6. Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý (VND)	21.8	926.765.480.460	1.046.582.237.539
031.1	a. Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý (VND)		906.421.210.233	1.037.162.759.290
031.2	b. Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý (VND)		20.344.270.227	9.419.478.249
032	7. Phải trả Tổ chức phát hành chứng khoán (VND)		2.034.576.639	35.148.112.639
033	8. Phải thu của khách hàng về lỗi giao dịch các tài sản tài chính (VND)	21.7	-	2.716.986.461
035	9. Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu (VND)		10.047.609.119	10.373.442.119

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 26 tháng 3 năm 2025



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

Bà Nguyễn Hồng Thủy
Người phê duyệt
Kế Toán Trưởng



Ông Nhữ Đình Hòa
Người phê duyệt
Tổng Giám đốc

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước (trình bày lại)
	I. DOANH THU HOẠT ĐỘNG			
01	1. Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)		185.911.798.747	140.549.398.660
01.1	1.1. Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL	22.1	52.622.524.659	30.423.208.943
01.2	1.2. Chênh lệch tăng đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	22.2	44.113.830.678	66.003.993.616
01.3	1.3. Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ tài sản tài chính FVTPL	22.3	89.175.443.410	44.122.196.101
02	2. Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	22.3	52.740.536.523	68.220.441.026
03	3. Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	22.3	410.734.387.121	330.266.727.544
04	4. Lãi từ tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	22.3	8.838.018.000	11.057.027.000
06	5. Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán	22.4	318.591.880.347	307.765.343.020
07	6. Doanh thu nghiệp vụ bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán	22.4	-	2.479.950
08	7. Doanh thu nghiệp vụ tư vấn đầu tư chứng khoán	22.4	-	400.000.000
09	8. Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	22.4	6.856.900.965	7.196.120.899
10	9. Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	22.4	3.473.613.635	1.802.550.000
11	10. Thu nhập hoạt động khác	22.4	3.408.700.771	3.233.748.107
20	Cộng doanh thu hoạt động		990.555.836.109	870.493.836.206
	II. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG			
21	1. Lỗ từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)		(136.546.969.499)	(81.423.663.295)
21.1	1.1. Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL	22.1	(85.929.246.886)	(58.368.273.667)
21.2	1.2. Chênh lệch giảm đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	22.2	(50.617.722.613)	(23.055.389.628)
24	2. Chi phí dự phòng tài sản tài chính, xử lý tổn thất các khoản phải thu khó đòi và lỗ suy giảm tài sản tài chính và chi phí đi vay của các khoản cho vay	23	(30.633.501.365)	(4.988.971.823)
26	3. Chi phí hoạt động tự doanh		(3.470.305.948)	(3.133.703.993)
27	4. Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán		(263.491.214.050)	(296.676.671.622)
30	5. Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		(19.572.919.080)	(17.369.078.264)
31	6. Chi phí hoạt động tư vấn tài chính		(9.079.808.738)	(10.227.459.864)
32	7. Chi phí các dịch vụ khác		(15.056.454.457)	(16.078.850.743)
40	Cộng chi phí hoạt động		(477.851.173.137)	(429.898.399.604)
	III. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
41	1. Chênh lệch lãi tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện		3.686.342	-
42	2. Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi không cố định		2.207.894.912	64.989.249.921
50	Cộng doanh thu hoạt động tài chính		2.211.581.254	64.989.249.921

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước (trình bày lại)
	IV. CHI PHÍ TÀI CHÍNH			
51	1. Chênh lệch lỗ tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện		-	(12.363)
52	2. Chi phí lãi vay	24	(134.926.880.166)	(123.350.587.766)
60	Cộng chi phí tài chính		(134.926.880.166)	(123.350.600.129)
62	V. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN	25	(138.944.723.607)	(144.149.170.291)
70	VI. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG		241.044.640.453	238.084.916.103
	VII. THU NHẬP KHÁC VÀ CHI PHÍ KHÁC			
71	1. Thu nhập khác	26	638.965.997	421.170.395
72	2. Chi phí khác	26	(754.016.714)	(606.452.680)
80	Cộng kết quả hoạt động khác		(115.050.717)	(185.282.285)
90	VIII. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ		240.929.589.736	237.899.633.818
91	1. Lợi nhuận đã thực hiện		247.433.481.671	194.951.029.830
92	2. (Lỗ)/Lợi nhuận chưa thực hiện		(6.503.891.935)	42.948.603.988
100	IX. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP ("TNDN")	27	(40.975.728.123)	(40.036.137.403)
100.1	1. Chi phí thuế TNDN hiện hành	27.1	(41.008.602.392)	(35.173.922.083)
100.2	2. Thu nhập/(Chi phí) thuế TNDN hoãn lại	27.2	32.874.269	(4.862.215.320)
200	X. LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN		199.953.861.613	197.863.496.415
	Trong đó:			
	Lợi nhuận thực hiện sau thuế		206.424.879.279	159.777.107.747
300	XI. THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC SAU THUẾ TNDN	28	21.045.986.880	23.135.074.287
301	Lãi từ đánh giá lại các tài sản tài chính sẵn sàng để bán		21.045.986.880	23.135.074.287
400	Tổng thu nhập toàn diện		21.045.986.880	23.135.074.287
500	XII. THU NHẬP THUẦN TRÊN CỔ PHIẾU PHỔ THÔNG			
501	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	30.2	2.688	2.080

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 26 tháng 3 năm 2025

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

Bà Nguyễn Hồng Thủy
Người phê duyệt
Kế Toán Trưởng

Ông Như Đình Hòa
Người phê duyệt
Tổng Giám đốc

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	1. Tiền chi mua các tài sản tài chính		(140.971.876.367.728)	(120.260.663.946.436)
02	2. Tiền thu từ bán các tài sản tài chính		141.481.801.356.105	118.639.504.412.691
04	3. Cổ tức đã nhận		70.519.147.087	37.334.818.832
05	4. Tiền lãi đã thu		484.507.479.347	397.004.135.245
06	5. Tiền chi trả lãi vay cho hoạt động của CTCK		(87.686.641.206)	(76.729.142.327)
07	6. Tiền chi trả Tổ chức cung cấp dịch vụ cho CTCK		(70.977.455.615)	(65.751.054.613)
08	7. Tiền chi trả cho người lao động		(254.225.093.459)	(219.653.149.037)
09	8. Tiền chi nộp thuế liên quan đến hoạt động CTCK		(208.927.117.778)	(199.482.723.279)
11	9. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh		7.431.346.608.066	13.395.267.514.580
12	10. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh		(7.289.601.468.557)	(13.257.499.189.610)
20	Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động kinh doanh		584.880.446.262	(1.610.668.323.954)
	II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
21	1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các tài sản khác		(6.961.767.675)	(7.770.258.066)
22	2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản khác		-	250.900.000
30	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(6.961.767.675)	(7.519.358.066)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
33	1. Tiền vay gốc		10.412.120.000.000	16.820.908.753.611
33.2	1.1. Tiền vay khác		10.412.120.000.000	16.820.908.753.611
34	2. Tiền chi trả nợ gốc vay		(10.767.600.000.000)	(15.279.188.584.869)
34.3	2.1. Tiền chi trả gốc vay khác		(10.767.600.000.000)	(15.279.188.584.869)
36	3. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu		(56.637.033.720)	(71.009.113.270)
40	Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động tài chính		(412.117.033.720)	1.470.711.055.472
50	IV. TĂNG/(GIẢM) TIỀN THUẦN TRONG NĂM		165.801.644.867	(147.476.626.548)
60	V. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU NĂM	5	2.052.691.669	149.529.318.217
61	Tiền		2.052.691.669	149.529.318.217
70	VI. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI NĂM	5	167.854.336.536	2.052.691.669
71	Tiền		167.854.336.536	2.052.691.669

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

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

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	I. Lưu chuyển tiền hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng			
01	1. Tiền thu bán chứng khoán môi giới cho khách hàng		95.632.140.848.316	95.626.482.483.751
02	2. Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng		(92.136.133.807.140)	(91.922.938.059.971)
07	3. Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		17.416.053.409.759	18.567.332.622.706
09	4. Chi trả phí lưu ký chứng khoán của khách hàng		(6.622.343.641)	(5.196.283.345)
12	5. Tiền thu của Tổ chức phát hành chứng khoán		1.647.772.577.611	2.670.539.173.989
13	6. Tiền chi trả Tổ chức phát hành chứng khoán		(1.610.692.319.466)	(2.669.509.634.580)
	7. Thu khác từ hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng		123.251.264.421.722	121.532.704.929.125
	8. Chi khác từ hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng		(144.344.321.926.779)	(143.731.810.350.799)
20	(Giảm)/Tăng tiền thuần trong năm		(150.539.139.618)	67.604.880.876
30	II. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm của khách hàng			
31	Tiền gửi ngân hàng đầu năm:	21.7	1.089.386.805.836	1.021.781.924.960
32	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		340.173.685.859	455.008.406.883
34	- Tiền gửi giao dịch chứng khoán cho khách hàng		703.169.849.306	555.024.350.334
35	- Tiền gửi của Tổ chức phát hành		46.043.270.671	11.749.167.743

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

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

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
40	III. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm của khách hàng			
41	Tiền gửi ngân hàng cuối năm:	21.7	938.847.666.218	1.089.386.805.836
42	- Tiền gửi của đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		530.836.444.058	340.173.685.859
43	- Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng		395.900.015.767	703.169.849.306
45	- Tiền gửi của Tổ chức phát hành		12.111.206.393	46.043.270.671

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 26 tháng 3 năm 2025


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


Bà Nguyễn Hồng Thủy
Người phê duyệt
Kế Toán Trưởng



Ông Nhữ Đình Hòa
Người phê duyệt
Tổng Giám đốc

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B04-CTCK

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

CHỈ TIÊU		Số đầu năm		Số tăng/(giảm)				Số cuối năm		Đơn vị tính: VND									
				Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 (trình bày lại)		Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024		Ngày 31/12/2023 (trình bày lại)	Ngày 31/12/2024										
A		B		1		2		3		4		5		6		7		8	
I. BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		20		1.332.095.854.220		1.332.095.854.220		-		-		-		-		1.332.095.854.220		1.332.095.854.220	
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu				722.339.370.000		722.339.370.000		-		-		-		-		722.339.370.000		722.339.370.000	
1.1 Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết				610.253.166.720		610.253.166.720		-		-		-		-		610.253.166.720		610.253.166.720	
1.2 Thẻ dự trữ vốn cổ phần				(496.682.500)		(496.682.500)		-		-		-		-		(496.682.500)		(496.682.500)	
1.3 Cổ phiếu quỹ				59.379.106.210		59.379.106.210		-		-		-		-		59.379.106.210		59.379.106.210	
2. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ				59.379.106.210		59.379.106.210		-		-		-		-		59.379.106.210		59.379.106.210	
3. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ				59.379.106.210		59.379.106.210		-		-		-		-		59.379.106.210		59.379.106.210	
4. Quỹ đầu tư phát triển				-		64.107.298.271		64.107.298.271		-		47.291.115.371		-		64.107.298.271		111.398.413.642	
5. Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý		28		59.236.315.172		82.371.389.459		41.815.096.967		(18.680.022.680)		42.050.485.372		(21.004.498.492)		82.371.389.459		103.417.376.339	
6. Chênh lệch tỷ giá hối đoái				-		-		12.363		(12.363)		1.215.797		(1.215.797)		-		-	
7. Lợi nhuận chưa phân phối				670.849.424.233		719.584.017.723		197.863.496.415		(149.128.902.925)		206.424.879.279		(116.306.221.274)		719.584.017.723		809.702.675.728	
7.1 Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện				681.546.584.393		692.194.789.215		159.777.107.747		(149.128.902.925)		206.424.879.279		(109.835.203.608)		692.194.789.215		788.784.464.886	
7.2 (Lỗ)/lợi nhuận sau thuế chưa thực hiện				(10.697.160.160)		27.389.228.508		38.086.388.668		-		-		(6.471.017.666)		27.389.228.508		20.918.210.842	
TỔNG CỘNG				2.180.939.806.045		2.316.916.772.093		303.785.904.016		(167.808.937.968)		295.767.695.819		(137.311.935.563)		2.316.916.772.093		2.475.372.532.349	

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

B04-CTCK

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số đầu năm		Số tăng/(giảm)						Số cuối năm		Đơn vị tính: VND
		Ngày 01/01/2023	Ngày 01/01/2024	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023		Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024		Ngày 31/12/2023	Ngày 31/12/2024			
				Tăng	Giảm	Tăng	Giảm					
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8			
II. THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC												
Lãi từ đánh giá lại các TSTC sẵn sàng để bán	28	59.236.315.172	82.371.389.459	41.815.096.967	(18.680.022.680)	42.050.485.372	(21.004.498.492)	82.371.389.459	103.417.376.339			
TỔNG CỘNG		59.236.315.172	82.371.389.459	41.815.096.967	(18.680.022.680)	42.050.485.372	(21.004.498.492)	82.371.389.459	103.417.376.339			

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 26 tháng 3 năm 2025


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


Bà Nguyễn Hồng Thủy
Người phê duyệt
Kế Toán Trưởng


Ông Như Đình Hòa
Người phê duyệt
Tổng Giám đốc



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

1. THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("Công ty") là một công ty cổ phần được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép thành lập số 4640/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hà Nội cấp ngày 01 tháng 10 năm 1999, Giấy phép Hoạt động Kinh doanh số 01/GPHĐKD ngày 26 tháng 11 năm 1999 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp và Quyết định số 09/GPĐC-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 01 tháng 3 năm 2024 điều chỉnh Giấy phép hoạt động kinh doanh chứng khoán số 01/GPHĐKD.

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Công ty có trụ sở chính tại tòa nhà số 8 Lê Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội và Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh tại Tòa nhà Tập đoàn Bảo Việt – số 233 Đồng Khởi, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Công ty có các phòng giao dịch sau:

<i>Tên phòng giao dịch</i>	<i>Địa chỉ</i>
1. Phòng Giao dịch Hội sở	Tòa nhà số 8 Lê Thái Tổ, Phường Hàng Trống, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
2. Phòng giao dịch số 1	94 Bà Triệu, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
3. Phòng giao dịch Thanh Xuân	Tầng 10, Tòa nhà văn phòng Hapulico, 01 Nguyễn Huy Tưởng, Quận Thanh Xuân, Hà Nội
4. Phòng giao dịch Thành Công	Tầng 10, Tòa nhà Sky City, 88 Láng Hạ, Quận Đống Đa, Hà Nội
5. Phòng giao dịch 11 Nguyễn Công Trứ	11 Nguyễn Công Trứ, Quận 1, TP Hồ Chí Minh
6. Phòng giao dịch Cao Thắng	Tầng 2, tòa nhà Đô Thành, số 81 Cao Thắng, Phường 3, Quận 3, TP Hồ Chí Minh
7. Phòng giao dịch 233 Đồng Khởi	Tầng G, Tòa nhà Bảo Việt, 233 Đồng Khởi, Quận 1, TP Hồ Chí Minh
8. Phòng giao dịch Phan Đăng Lưu	Tầng G, Tòa nhà 24A Phan Đăng Lưu, Phường 6, Quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh

Những đặc điểm chính về hoạt động của Công ty

Quy mô vốn

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, tổng vốn điều lệ của Công ty là 722.339.370.000 VND, vốn chủ sở hữu là 2.475.372.532.349 VND, tổng tài sản là 5.628.659.765.787 VND.

Mục tiêu đầu tư

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

1. THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP (tiếp theo)

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

Hạn chế đầu tư

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

- ▶ Công ty chứng khoán không được mua, góp vốn mua bất động sản trừ trường hợp để sử dụng làm trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của công ty chứng khoán.
- ▶ Công ty chứng khoán mua, đầu tư vào bất động sản và tài sản cố định theo nguyên tắc giá trị còn lại của tài sản cố định và bất động sản không được vượt quá năm mươi phần trăm (50%) giá trị tổng tài sản của công ty chứng khoán.
- ▶ Tổng giá trị đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp của công ty chứng khoán không được vượt quá (70%) vốn chủ sở hữu. Công ty chứng khoán được cấp phép thực hiện nghiệp vụ tự doanh chứng khoán được phép mua bán lại trái phiếu niêm yết theo quy định có liên quan về mua bán lại trái phiếu.
- ▶ Công ty chứng khoán không được trực tiếp hoặc ủy thác cho cá nhân, tổ chức khác thực hiện các nghiệp vụ sau:
 - a. Đầu tư vào cổ phiếu hoặc phần vốn góp của công ty có sở hữu trên năm mươi phần trăm (50%) vốn điều lệ của công ty chứng khoán, trừ trường hợp mua cổ phiếu lẻ theo yêu cầu của khách hàng;
 - b. Cùng với người có liên quan đầu tư từ năm phần trăm (5%) trở lên vốn điều lệ của công ty chứng khoán khác;
 - c. Đầu tư quá hai mươi phần trăm (20%) tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức niêm yết;
 - d. Đầu tư quá mười lăm phần trăm (15%) tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức chưa niêm yết, quy định này không áp dụng đối với chứng chỉ quỹ thành viên, quỹ hoán đổi danh mục và quỹ mở;
 - e. Đầu tư hoặc góp vốn quá mười phần trăm (10%) tổng số vốn góp của một công ty trách nhiệm hữu hạn hoặc dự án kinh doanh;
 - f. Đầu tư hoặc góp vốn quá mười lăm phần trăm (15%) vốn chủ sở hữu vào một tổ chức hoặc dự án kinh doanh;
 - g. Đầu tư quá bảy mươi phần trăm (70%) vốn chủ sở hữu vào cổ phiếu, phần vốn góp và dự án kinh doanh, trong đó không được đầu tư quá hai mươi phần trăm (20%) vốn chủ sở hữu vào cổ phiếu chưa niêm yết, phần vốn góp và dự án kinh doanh.
- ▶ 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,e đã nêu ở trên.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

2.1 Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính của Công ty được trình bày bằng đồng Việt Nam ("đồng" hoặc "VND") phù hợp với Chế độ kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán được quy định tại Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính, Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung và thay thế Phụ lục 02 và 04 của Thông tư số 210/2014/TT-BTC, Thông tư 114/2021/TT-BTC ngày 17 tháng 12 năm 2021 hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam khác do Bộ Tài chính ban hành theo:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành bốn Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 1);
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành sáu Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 2);
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành sáu Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 3);
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 02 năm 2005 về việc ban hành sáu Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 4); và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành bốn Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 5).

2.2 Hình thức sổ kế toán áp dụng

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

2.3 Kỳ kế toán năm

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

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

2.4 Báo cáo tài chính

Công ty thực hiện lập báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 để nộp cho các cơ quan chức năng theo yêu cầu của Thông tư số 96/2020/TT-BTC – Hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán do Bộ Tài chính ban hành ngày 16 tháng 11 năm 2020.

2.5 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

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

4.1 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng của Công ty chứng khoán, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn thu hồi không quá ba (03) tháng kể từ ngày mua, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

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

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

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

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

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.4 Các khoản cho vay

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

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

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

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

Cho vay margin

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

Các khoản cho vay được xem xét khả năng suy giảm giá trị tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính. 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 để vay của các khoản cho vay*".

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

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

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

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

4.6 Xác định giá trị hợp lý

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

- ▶ Giá trị thị trường của chứng khoán niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh là giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày đánh giá giá trị chứng khoán;
- ▶ Đối với 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 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 năm do Sở Giao dịch chứng khoán công bố;
- ▶ Đối với chứng khoán niêm yết bị hủy hoặc bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch kể từ ngày giao dịch thứ sáu trở đi, giá chứng khoán thực tế là giá trị sổ sách tại ngày lập Báo cáo tình hình tài chính gần nhất;
- ▶ Đối với chứng khoán chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết ("UpCom") thì giá chứng khoán thực tế trên thị trường là giá trung bình của các mức giá giao dịch thực tế theo báo giá của ba (03) công ty chứng khoán có giao dịch tại thời điểm gần nhất nhưng không quá một tháng tính đến thời điểm đánh giá giá trị chứng khoán.

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

Cho mục đích xác định thu nhập chịu thuế TNDN, cơ sở tính thuế của các tài sản tài chính của Công ty được xác định bằng giá gốc trừ đi giá trị dự phòng giảm giá. Theo đó, giá trị thị trường của chứng khoán cho mục đích trích lập dự phòng được xác định theo quy định của Thông tư 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 08 tháng 8 năm 2019 ("Thông tư 48") và Thông tư 24/2022/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 07 tháng 4 năm 2022 ("Thông tư 24") sửa đổi bổ sung một số điều của Thông tư 48.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.7 *Ngừng ghi nhận tài sản tài chính*

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

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

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

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

4.8 *Phân loại lại tài sản tài chính*

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

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

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

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

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

4.10 Các khoản phải thu

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

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

Mức trích lập dự phòng đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán như sau:

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

4.11 Tài sản cố định

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.12 *Khấu hao và hao mòn*

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

Máy móc thiết bị	03 - 08 năm
Phương tiện vận tải	06 - 08 năm
Thiết bị, dụng cụ quản lý	03 - 05 năm
Phần mềm máy tính	03 - 05 năm
Tài sản khác	03 - 05 năm

4.13 *Thuê tài sản*

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

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

4.14 *Chi phí trả trước*

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn và chi phí trả trước dài hạn trên báo cáo tình hình tài chính và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước của chi phí tương ứng với các lợi ích kinh tế được tạo ra từ các chi phí này.

Các loại chi phí sau đây được hạch toán vào chi phí trả trước dài hạn để phân bổ dần từ một (01) đến năm (05) năm vào báo cáo kết quả hoạt động:

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

4.15 *Các hợp đồng bán và cam kết mua lại*

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

4.16 *Các khoản vay*

Các khoản vay của Công ty được công bố và trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

4.17 *Trái phiếu phát hành*

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.18 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

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

4.19 Lợi ích của nhân viên

4.19.1 Trợ cấp nghỉ hưu

- ▶ Nhân viên Công ty khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội Việt Nam. Công ty đóng góp vào trợ cấp hưu trí này bằng việc đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,5% (17% trong giai đoạn 12 tháng từ ngày 01 tháng 7 năm 2021 đến hết ngày 30 tháng 6 năm 2022 theo quy định tại Nghị quyết số 68 ngày 01 tháng 7 năm 2021) lương cơ bản hàng tháng, phụ cấp lương và các khoản bổ sung khác. Ngoài ra, Công ty không phải có một nghĩa vụ nào khác.

4.19.2 Bảo hiểm thất nghiệp, trợ cấp thôi việc và mất việc

- ▶ Bảo hiểm thất nghiệp: Theo Điều 57 Luật Việc làm số 38/2013/QH13 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2015 và Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp. Công ty có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công hàng tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp.
- ▶ Trợ cấp thôi việc: Theo Bộ Luật Lao động số 45/2019/QH14 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2021 và Nghị định số 145/2020/NĐ-CP của Chính phủ - Quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Bộ luật Lao động về điều kiện lao động và quan hệ lao động, Công ty có trách nhiệm chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc cho người lao động tự nguyện thôi việc và đáp ứng đầy đủ các yếu tố theo quy định của pháp luật. Thời gian làm việc để tính trợ cấp thôi việc là tổng thời gian người lao động đã làm việc thực tế cho Công ty trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật về bảo hiểm thất nghiệp và thời gian làm việc đã được người sử dụng lao động chi trả trợ cấp thôi việc. Mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc.
- ▶ Trợ cấp mất việc làm: Công ty có nghĩa vụ chi trả trợ cấp mất việc làm cho các nhân viên mất việc do thay đổi cơ cấu, công nghệ hoặc sáp nhập, hợp nhất, chia tách doanh nghiệp. Trong trường hợp này, Công ty sẽ có nghĩa vụ trả trợ cấp mất việc với tổng số tiền tương đương một tháng lương cho mỗi năm làm việc nhưng không được thấp hơn hai tháng tiền lương.

4.20 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.21 *Cổ phiếu quỹ*

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

4.22 *Ghi nhận doanh thu*

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

Doanh thu hoạt động môi giới chứng khoán

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

Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán

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

Thu nhập khác

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

Thu nhập lãi

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

Cổ tức

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

Doanh thu cung cấp dịch vụ khác

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.23 Chi phí đi vay

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

Chi phí đi vay được hạch toán như chi phí phát sinh trong năm ngoại trừ các khoản được vốn hóa như theo nội dung của đoạn tiếp theo.

Chi phí đi vay liên quan trực tiếp đến việc mua sắm, xây dựng hoặc hình thành một tài sản cụ thể cần có một thời gian đủ dài để có thể đưa vào sử dụng theo mục đích định trước hoặc để bán được vốn hóa vào nguyên giá của tài sản đó.

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

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

4.25 Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập hiện hành

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

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

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

Thuế thu nhập hoãn lại

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.25 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

Thuế thu nhập hoãn lại (tiếp theo)

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

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài chính mà tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực tại ngày kết thúc năm tài chính.

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu. Các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi Công ty có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế đối với cùng một đơn vị chịu thuế và Công ty dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

4.26 Vốn chủ sở hữu

Vốn góp của chủ sở hữu

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

Lợi nhuận chưa phân phối

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

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

Các quỹ

Ngày 17 tháng 12 năm 2021, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư 114/2021/TT-BTC để bãi bỏ Thông tư số 146/2014/TT-BTC của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ. Theo đó:

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

081
CỘNG
HÒA
XÃ HỘI
CHỦ NGHĨA
LIÊN
VIỆT
T.P.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.27 Phân chia lợi nhuận

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

4.28 Lãi trên cổ phiếu

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

Công ty chưa tính và trình bày lãi suy giảm trên cổ phiếu do không có sự kiện tiềm năng có tác động suy giảm lãi trên cổ phiếu.

4.29 Các bên liên quan

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

4.30 Các khoản mục không có số dư

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính này theo Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 9 năm 2014, Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 và Thông tư 114/2021/TT-BTC ngày 17 tháng 12 năm 2021 do Bộ Tài chính ban hành là các khoản mục không có số dư.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

5. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Tiền	167.854.336.536	2.052.691.669
Tiền mặt tại quỹ	76.867.494	62.415.438
Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động CTCK	167.777.469.042	1.990.276.231
TỔNG CỘNG	167.854.336.536	2.052.691.669

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

	<i>Khối lượng giao dịch thực hiện trong năm (đơn vị)</i>	<i>Giá trị giao dịch thực hiện trong năm (VND)</i>
1. Của Công ty		
Cổ phiếu	210.353.278	6.320.104.660.581
Trái phiếu	83.417.315	10.218.966.251.116
Chứng khoán khác	1.210.000	26.349.405.369
TỔNG CỘNG	294.980.593	16.565.420.317.066
2. Của nhà đầu tư		
Cổ phiếu	9.400.535.657	221.002.203.440.385
Trái phiếu	42.757.877	5.963.690.935.405
Chứng khoán khác	121.664.770	1.352.397.036.980
TỔNG CỘNG	9.564.958.304	228.318.291.412.770

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH

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

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND
Cổ phiếu niêm yết	238.099.845.216	257.888.984.770	195.203.695.970	225.213.953.530
Cổ phiếu chưa niêm yết	2.688.655.127	2.456.516.211	1.534.743.168	1.182.451.715
Chứng chỉ quỹ	65.240.346.725	75.053.113.200	57.725.055.759	63.940.748.700
Trái phiếu niêm yết	-	-	50.983.100.000	50.983.100.000
Trái phiếu chưa niêm yết	81.164.953.403	81.164.953.403	391.602.948.464	391.602.948.464
TỔNG CỘNG	387.193.800.471	416.563.567.584	697.049.543.361	732.923.202.409



Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

	Số cuối năm			Số đầu năm		
	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý/ Giá trị thuần VND	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý/ Giá trị thuần VND
NGÂN HẠN						
Ghi nhận theo giá trị hợp lý	16.576.432.682	81.439.670.000	81.439.670.000	16.576.432.682	65.607.010.000	65.607.010.000
Chứng chỉ quỹ	16.576.432.682	81.439.670.000	81.439.670.000	16.576.432.682	65.607.010.000	65.607.010.000
Ghi nhận theo giá gốc	83.478.822.047	83.478.822.047	32.728.401.392	83.978.327.067	83.978.327.067	30.923.483.472
Đầu tư tự doanh khác	13.123.117.619	13.123.117.619	-	13.623.117.619	13.623.117.619	-
Cổ phiếu chưa niêm yết	70.355.704.428	70.355.704.428	32.728.401.392	70.355.209.448	70.355.209.448	30.923.483.472
TỔNG CỘNG	100.055.254.729	164.918.492.047	114.168.071.392	100.554.759.749	149.585.337.067	96.530.493.472



Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

	Số cuối năm			Số đầu năm		
	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý/ Giá trị thuần (*) VND	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý/ Giá trị thuần (*) VND
DÀI HẠN						
Ghi nhận theo giá trị hợp lý	93.000.000.000	157.408.483.109	157.408.483.109	108.285.757.806	162.219.417.314	162.219.417.314
Cổ phiếu niêm yết	-	-	-	15.285.757.806	21.883.151.450	21.883.151.450
Chứng chỉ quỹ chưa niêm yết	93.000.000.000	157.408.483.109	157.408.483.109	93.000.000.000	140.336.265.864	140.336.265.864
Ghi nhận theo giá gốc	14.150.483.000	14.150.483.000	11.209.099.000	14.150.483.000	14.150.483.000	11.209.099.000
Cổ phiếu chưa niêm yết	14.150.483.000	14.150.483.000	11.209.099.000	14.150.483.000	14.150.483.000	11.209.099.000
TỔNG CỘNG	107.150.483.000	171.558.966.109	168.617.582.109	122.436.240.806	176.369.900.314	173.428.516.314

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



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Ngắn hạn		
Các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn (*)	860.549.280.822	1.605.722.510.956
Dài hạn		
Trái phiếu tổ chức tín dụng (**)	302.597.007.664	102.040.989.518
TỔNG CỘNG	1.163.146.288.486	1.707.763.500.474

(*) Các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn bằng đồng Việt Nam tại các tổ chức tín dụng có kỳ hạn còn lại từ ba (03) tháng đến một (01) năm và được hưởng lãi suất từ 3,7%/năm đến 5,9%/năm; và được dùng toàn bộ để đảm bảo cho các khoản vay ngắn hạn của Công ty.

(**) Các trái phiếu tại các tổ chức tín dụng có kỳ hạn còn lại từ bảy (07) năm đến tám (08) năm và được hưởng lãi suất từ 5,78%/năm đến 5,88%/năm; và được dùng toàn bộ để đảm bảo cho các khoản vay ngắn hạn của Công ty.

7.4 Các khoản cho vay

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Cho vay margin (*)	2.949.435.728.483	2.708.111.871.986
Cho vay ứng trước tiền bán chứng khoán	554.299.772.582	501.114.814.837
TỔNG CỘNG	3.503.735.501.065	3.209.226.686.823

(*) Chứng khoán của nhà đầu tư tham gia vào giao dịch vay ký quỹ được Công ty giữ như tài sản đảm bảo cho khoản vay này của nhà đầu tư với Công ty. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và ngày 31 tháng 12 năm 2023, giá trị thị trường của chứng khoán làm tài sản đảm bảo cho các khoản cho vay giao dịch ký quỹ lần lượt là 10.214.284.611.750 VND và 5.411.890.156.213 VND.

TRÁI
ER

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

Các loại tài sản tài chính	Số cuối năm				Số đầu năm			
	Giá mua (VND)	Chênh lệch đánh giá		Giá trị đánh giá lại (VND)	Giá mua (VND)	Chênh lệch đánh giá		Giá trị đánh giá lại (VND)
		Chênh lệch tăng (VND)	Chênh lệch giảm (VND)			Chênh lệch tăng (VND)	Chênh lệch giảm (VND)	
Tài sản tài chính FVTPL								
Cổ phiếu	238.099.845.216	32.439.014.894	(12.649.875.340)	257.888.984.770	195.203.695.970	35.718.708.817	(5.708.451.257)	225.213.953.530
Cổ phiếu	2.688.655.127	6.000.000	(238.138.916)	2.456.516.211	1.534.743.168	12.104.000	(364.395.453)	1.182.451.715
Chứng chỉ quỹ	65.240.346.725	9.812.766.475	-	75.053.113.200	57.725.055.759	6.691.339.891	(475.646.950)	63.940.748.700
Trái phiếu	81.164.953.403	-	-	81.164.953.403	442.586.048.464	-	-	442.586.048.464
TỔNG CỘNG	387.193.800.471	42.257.781.369	(12.888.014.256)	416.563.567.584	697.049.543.361	42.422.152.708	(6.548.493.660)	732.923.202.409

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

Các loại tài sản tài chính	Số cuối năm			Số đầu năm		
	Giá mua (VND)	Chênh lệch tăng (VND)	Chênh lệch đánh giá (VND)	Giá mua (VND)	Chênh lệch tăng (VND)	Chênh lệch đánh giá (VND)
Tài sản tài chính AFS						
<i>Ngắn hạn</i>	<i>100.055.254.729</i>	<i>64.863.237.318</i>	<i>-</i>	<i>164.918.492.047</i>	<i>100.554.759.749</i>	<i>49.030.577.318</i>
Ghi nhận theo giá trị hợp lý						
Chứng chỉ quỹ	16.576.432.682	64.863.237.318	-	81.439.670.000	16.576.432.682	49.030.577.318
Ghi nhận theo giá gốc						
Đầu tư tự doanh khác	13.123.117.619	-	-	13.123.117.619	-	-
Cổ phiếu chưa niêm yết	70.355.704.428	-	-	70.355.704.428	-	-
<i>Dài hạn</i>	<i>107.150.483.000</i>	<i>64.408.483.109</i>	<i>-</i>	<i>171.558.966.109</i>	<i>122.436.240.806</i>	<i>53.933.659.508</i>
Ghi nhận theo giá trị hợp lý						
Cổ phiếu niêm yết	-	-	-	-	15.285.757.806	6.597.393.644
Chứng chỉ quỹ	93.000.000.000	64.408.483.109	-	157.408.483.109	93.000.000.000	47.336.265.864
Ghi nhận theo giá gốc						
Cổ phiếu chưa niêm yết	14.150.483.000	-	-	14.150.483.000	-	-
TỔNG CỘNG	207.205.737.729	129.271.720.427	-	336.477.458.156	222.991.000.555	102.964.236.826

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Ngắn hạn	109.653.683.194	79.020.181.829
Các khoản cho vay	27.835.262.539	25.965.338.234
- Cho vay margin	27.835.262.539	25.965.338.234
Các tài sản tài chính FVTPL	31.068.000.000	-
- Trái phiếu	31.068.000.000	-
Các tài sản tài chính AFS	50.750.420.655	53.054.843.595
- Cổ phiếu chưa niêm yết	37.627.303.036	39.431.725.976
- Đầu tư tự doanh khác	13.123.117.619	13.623.117.619
Dài hạn	2.941.384.000	2.941.384.000
Các tài sản tài chính AFS	2.941.384.000	2.941.384.000
- Cổ phiếu chưa niêm yết	2.941.384.000	2.941.384.000
TỔNG CỘNG	112.595.067.194	81.961.565.829

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH (tiếp theo)
7.7 Tình hình lập dự phòng giảm giá các tài sản tài chính

STT	Loại TSTC	Số lượng	Cơ sở lập dự phòng năm nay			Giá trị lập dự phòng năm nay (VND)	Giá trị (trích lập)/ hoàn nhập năm nay (VND)
			Giá sổ sách kế toán (VND)	Giá thị trường tại thời điểm lập BCTC (VND)	Giá trị lập dự phòng năm nay (VND)		
I	HTM	2.106	1.163.146.288.486	1.163.146.288.486	-	-	-
1	Hợp đồng tiền gửi	6	860.549.280.822	860.549.280.822	-	-	-
2	Trái phiếu tổ chức tín dụng	2.100	302.597.007.664	302.597.007.664	-	-	-
II	Tài sản tài chính cho vay		3.503.735.501.065	3.475.900.238.526	(27.835.262.539)	(25.965.338.234)	(1.869.924.305)
1	Phải thu khách hàng về giao dịch margin		2.949.435.728.483	2.921.600.465.944	(27.835.262.539)	(25.965.338.234)	(1.869.924.305)
2	Các khoản cho vay ứng trước		554.299.772.582	554.299.772.582	-	-	-
III	FVTPL	193.068	31.068.000.000	-	(31.068.000.000)	-	(31.068.000.000)
1	Trái phiếu	193.068	31.068.000.000	-	(31.068.000.000)	-	(31.068.000.000)
IV	AFS	9.094.003	97.629.305.047	43.937.500.392	(53.691.804.655)	(55.996.227.595)	2.304.422.940
1	Ngắn hạn	7.055.985	83.478.822.047	32.728.401.392	(50.750.420.655)	(53.054.843.595)	2.304.422.940
	Đầu tư tự doanh khác						
	Cổ phiếu	7.055.985	13.123.117.619	-	(13.123.117.619)	(13.623.117.619)	500.000.000
	- Công ty Cổ phần Thủy sản Cà Mau		70.355.704.428	32.728.401.392	(37.627.303.036)	(39.431.725.976)	1.804.422.940
	- Công ty Cổ phần Tổng Công ty MBland	975.000	24.000.000.000	18.059.925.000	(5.940.075.000)	(8.601.825.000)	2.661.750.000
	- Công ty Cổ phần Cơ khí Ô tô 3-2	4.800.000	28.800.000.000	8.016.000.000	(20.784.000.000)	(20.784.000.000)	-
	- Khác	240.000	4.680.000.000	-	(4.680.000.000)	(4.680.000.000)	-
		1.040.985	12.875.704.428	6.652.476.392	(6.223.228.036)	(5.365.900.976)	(857.327.060)
2	Dài hạn	2.038.018	14.150.483.000	11.209.099.000	(2.941.384.000)	(2.941.384.000)	-
	Cổ phiếu						
	Công ty Cổ phần Đầu tư Bất động sản Toàn Cầu (GPINVEST)	2.038.018	14.150.483.000	11.209.099.000	(2.941.384.000)	(2.941.384.000)	-
TỔNG CỘNG			4.795.579.094.598	4.682.984.027.404	(112.595.067.194)	(81.961.565.829)	(30.633.501.365)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

8. CÁC KHOẢN PHẢI VÀ TRẢ TRƯỚC CHO NGƯỜI BÁN

	Số cuối năm VND	Số đầu năm (trình bày lại) VND
Các khoản phải thu bán các khoản đầu tư	22.650.925.000	2.571.494.400
Các khoản phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các khoản đầu tư	35.316.193.793	34.633.788.424
Cổ tức, lãi trái phiếu doanh nghiệp	7.347.831.800	8.754.627.065
Dự thu lãi tiền gửi	49.431.974	171.065.745
Dự thu lãi margin	27.918.930.019	25.708.095.614
Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	8.986.931.664	9.337.005.117
Phải thu khác	13.048.922.259	13.007.247.485
	80.002.972.716	59.549.535.426
Trả trước cho người bán	10.152.924.445	23.593.387.159
Công ty TNHH Nam Nhất	2.800.000.000	2.800.000.000
Công ty Cổ phần Xây Dựng PHCONS	1.699.357.801	11.273.790.249
Khác	5.653.566.644	9.519.596.910
	10.152.924.445	23.593.387.159
Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu và trả trước cho người bán (*)	(19.470.370.074)	(18.628.778.571)
TỔNG CỘNG	70.685.527.087	64.514.144.014

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

Loại phải thu khó đòi	Giá trị phải thu khó đòi tại 31/12/2024	Số dự phòng đầu năm	Số trích lập trong năm	Số hoàn nhập trong năm	Số dự phòng cuối năm
Dự phòng nợ phải thu khó đòi	20.784.907.522	18.628.778.571	891.591.503	50.000.000	19.470.370.074
Các khoản phải thu	17.984.907.522	15.828.778.571	891.591.503	50.000.000	16.670.370.074
Khách hàng H_CN1013	1.685.000.000	1.685.000.000	-	-	1.685.000.000
Khách hàng H_CN1022	4.000.000.000	4.000.000.000	-	-	4.000.000.000
Khách hàng H_CN1012	1.780.000.000	1.780.000.000	-	-	1.780.000.000
Khác	10.519.907.522	8.363.778.571	891.591.503	50.000.000	9.205.370.074
Trả trước cho người bán	2.800.000.000	2.800.000.000	-	-	2.800.000.000
Công ty TNHH Nam Nhất	2.800.000.000	2.800.000.000	-	-	2.800.000.000
TỔNG CỘNG	20.784.907.522	18.628.778.571	891.591.503	50.000.000	19.470.370.074

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

9. TÀI SẢN NGẮN HẠN KHÁC

	Số cuối năm VND	Số đầu năm (trình bày lại) VND
Tạm ứng	205.700.000	292.400.000
Vật tư văn phòng, công cụ, dụng cụ	155.779.000	34.509.000
Chi phí trả trước ngắn hạn	5.914.154.460	5.670.141.509
- Chi phí bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên	938.181.978	810.354.169
- Chi phí bảo trì bảo dưỡng phần mềm	4.010.191.511	951.283.804
- Khác	965.780.971	3.908.503.536
Khác	66.000.000	51.430.286
TỔNG CỘNG	6.341.633.460	6.048.480.795

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

10. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Máy móc thiết bị VND	Phương tiện vận tải VND	Thiết bị dụng cụ quản lý VND	Tài sản cố định khác VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá					
Ngày 01 tháng 01 năm 2024	40.312.940.774	8.121.639.444	286.819.160	56.770.560	48.778.169.938
Mua trong năm	1.349.799.840	-	639.334.075	313.358.760	2.302.492.675
Ngày 31 tháng 12 năm 2024	41.662.740.614	8.121.639.444	926.153.235	370.129.320	51.080.662.613
Giá trị khấu hao lũy kế					
Ngày 01 tháng 01 năm 2024	31.088.923.684	3.540.697.316	182.417.196	56.770.560	34.868.808.756
Khấu hao trong năm	3.302.038.862	982.907.496	140.937.654	42.677.153	4.468.561.165
Ngày 31 tháng 12 năm 2024	34.390.962.546	4.523.604.812	323.354.850	99.447.713	39.337.369.921
Giá trị còn lại					
Ngày 01 tháng 01 năm 2024	9.224.017.090	4.580.942.128	104.401.964	-	13.909.361.182
Ngày 31 tháng 12 năm 2024	7.271.778.068	3.598.034.632	602.798.385	270.681.607	11.743.292.692

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là 26.095.701.956 VND (Ngày 31 tháng 12 năm 2023: 24.439.833.552 VND).



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

11. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	<i>Phần mềm VND</i>	<i>Tài sản vô hình khác VND</i>	<i>Tổng cộng VND</i>
Nguyên giá			
Ngày 01 tháng 01 năm 2024	19.558.452.834	2.967.788.256	22.526.241.090
Tăng trong năm	4.659.275.000	-	4.659.275.000
Ngày 31 tháng 12 năm 2024	24.217.727.834	2.967.788.256	27.185.516.090
Giá trị hao mòn lũy kế			
Ngày 01 tháng 01 năm 2024	14.633.588.168	2.967.788.256	17.601.376.424
Hao mòn trong năm	1.663.637.186	-	1.663.637.186
Ngày 31 tháng 12 năm 2024	16.297.225.354	2.967.788.256	19.265.013.610
Giá trị còn lại			
Ngày 01 tháng 01 năm 2024	4.924.864.666	-	4.924.864.666
Ngày 31 tháng 12 năm 2024	7.920.502.480	-	7.920.502.480

Nguyên giá tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là 13.815.551.090 VND (Ngày 31 tháng 12 năm 2023: 13.449.551.090 VND).

12. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Chi phí vật dụng văn phòng	5.433.195.463	3.876.038.816
Chi phí sửa chữa và cải tạo văn phòng	26.627.291.320	860.954.116
Chi phí công nghệ thông tin và bản quyền phần mềm	1.281.634.582	2.635.104.295
Khác	57.528.718	144.817.160
TỔNG CỘNG	33.399.650.083	7.516.914.387

13. TIỀN NỘP QUỸ HỖ TRỢ THANH TOÁN

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

	<i>VND</i>
Tại ngày 01 tháng 01 năm 2023	20.865.708.899
Tiền lãi đã nhận trong năm	(865.708.899)
Tiền lãi đã phân bổ trong năm	990.280.531
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	20.990.280.531
Tiền lãi đã nhận trong năm	(990.280.531)
Tiền lãi đã phân bổ trong năm	1.210.510.115
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	21.210.510.115

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

14. VAY NGÂN HẠN

	Lãi suất vay %/năm	Số đầu năm			Số cuối năm		
		VND			VND		
Vay ngân hàng (*)	Dưới 6,6	2.537.900.000.000	10.412.120.000.000	10.767.600.000.000	2.182.420.000.000		
Vay trong nước:							
- Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam		1.087.900.000.000	767.700.000.000	1.557.600.000.000	298.000.000.000		
- Ngân hàng TMCP Hàng Hải		300.000.000.000	1.764.000.000.000	1.769.000.000.000	295.000.000.000		
- Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh		-	600.000.000.000	300.000.000.000	300.000.000.000		
- Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam		200.000.000.000	584.000.000.000	400.000.000.000	384.000.000.000		
- Các ngân hàng khác		950.000.000.000	6.549.220.000.000	6.741.000.000.000	758.220.000.000		
Vay nước ngoài:							
- Ngân hàng Hua Nan	Dưới 7,1	-	147.200.000.000	-	147.200.000.000		
Vay các đối tượng khác		820.360.821.143	3.606.576.741.063	3.700.809.192.395	726.128.369.811		
TỔNG CỘNG		3.358.260.821.143	14.018.696.741.063	14.468.409.192.395	2.908.548.369.811		

(*) Các khoản vay ngân hàng với mục đích bổ sung vốn lưu động cho hoạt động kinh doanh, bao gồm vay thấu chi và vay có tài sản đảm bảo là hợp đồng tiền gửi, trái phiếu.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

15. PHẢI TRẢ HOẠT ĐỘNG GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Phải trả Sở Giao dịch Chứng khoán	4.054.479.137	5.535.176.103
Phải trả Trung tâm Lưu ký Chứng khoán	632.479.406	663.601.627
TỔNG CỘNG	4.686.958.543	6.198.777.730

16. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Phải trả các bên liên quan	754.650.473	2.287.112.674
Phải trả chi phí sửa chữa văn phòng	8.377.519.658	-
Phải trả chi phí mua quà tết	-	319.772.740
Phải trả khác	2.127.697.240	390.526.644
TỔNG CỘNG	11.259.867.371	2.997.412.058

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

17. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

STT	Chi tiêu	Số đầu năm (trình bày lại) VND	Số phải nộp trong năm VND	Số đã nộp trong năm VND	Số cuối năm VND
1	Thuế thu nhập cá nhân ("TNCN")	11.458.985.240	158.705.991.522	(160.377.618.212)	9.787.358.550
	- Cửa nhân viên Công ty	2.599.863.862	48.090.418.474	(48.195.243.737)	2.495.038.599
	- Cửa nhà đầu tư cá nhân	8.859.121.378	110.615.573.048	(112.182.374.475)	7.292.319.951
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp (Thuyết minh 27.1)	6.326.272.325	41.008.602.392	(35.626.421.868)	11.708.452.849
3	Thuế giá trị gia tăng hàng bán nội địa	287.472.009	233.646.846	(469.100.434)	52.018.421
4	Các loại thuế khác	1.493.225.946	10.433.888.722	(11.285.414.555)	641.700.113
	TỔNG CỘNG	19.565.955.520	210.382.129.482	(207.758.555.069)	22.189.529.933

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

18. CHI PHÍ PHẢI TRẢ NGẮN HẠN

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Phải trả chi phí hoạt động môi giới	948.156.038	1.336.734.007
Phải trả phí dịch vụ mua ngoài	970.505.527	458.166.447
Phải trả tiền lãi vay ngân hàng	3.838.128.876	4.312.605.481
Phải trả tiền lãi cho tổ chức và cá nhân khác	15.721.823.891	16.482.972.189
TỔNG CỘNG	21.478.614.332	22.590.478.124

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

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Phải trả hợp đồng quản lý tiền gửi	-	38.816.886.306
Phải trả khác	2.827.318.436	20.663.381.556
TỔNG CỘNG	2.827.318.436	59.480.267.862

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

20. VỐN CHỦ SỞ HỮU

20.1 Tình hình tăng giảm nguồn vốn chủ sở hữu

	Vốn góp của chủ sở hữu VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Cổ phiếu quỹ VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ VND	dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ VND	Quỹ tài chính VND	Quỹ đầu tư phát triển VND	Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý VND	Lợi nhuận chưa phân phối VND	Tổng cộng VND
Tại ngày 01 tháng 01 năm 2024 (trình bày lại)	722.339.370.000	610.253.166.720	(496.682.500)	59.379.106.210	59.379.106.210	59.379.106.210	64.107.298.271	82.371.389.459	719.584.017.723	2.316.916.772.093
Cổ tức trả cho chủ sở hữu (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	(57.760.116.000)	(57.760.116.000)
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.458.223.074)	(9.458.223.074)
Trích quỹ đầu tư phát triển	-	-	-	-	-	-	47.291.115.371	-	(47.291.115.371)	-
Lợi nhuận sau thuế trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-	199.953.861.613	199.953.861.613
Chênh lệch đánh giá lại AFS	-	-	-	-	-	-	-	21.045.986.880	-	21.045.986.880
Tăng khác	-	-	-	-	-	-	-	-	4.674.250.837	4.674.250.837
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	722.339.370.000	610.253.166.720	(496.682.500)	59.379.106.210	59.379.106.210	59.379.106.210	111.398.413.642	103.417.376.339	809.702.675.728	2.475.372.532.349

(*) Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 ngày 23 tháng 4 năm 2024 về phương án sử dụng lợi nhuận năm 2023, Công ty trích quỹ đầu tư phát triển số tiền 47.291.115.371 VND và trích quỹ khen thưởng, phúc lợi và thưởng ban quản trị số tiền 9.458.223.074 VND, ngoài ra Công ty sẽ chi trả cổ tức cho năm tài chính 2023 là 8% (800 VND/cổ phiếu) tính trên vốn điều lệ 722.001.450.000 VND, tương đương với số tiền 57.760.116.000 VND, việc chi trả cổ tức đã được thực hiện trong tháng 10 năm 2024.

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

20. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

20.1 Tình hình tăng giảm nguồn vốn chủ sở hữu (tiếp theo)

	Vốn đầu tư của chủ sở hữu VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Cổ phiếu quỹ VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ VND	dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ VND	Quỹ VND	Quỹ đầu tư phát triển VND	Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý VND	Lợi nhuận chưa phân phối VND	Tổng cộng VND
Tại ngày 01 tháng 01 năm 2023	722.339.370.000	610.253.166.720	(496.682.500)	59.379.106.210	59.379.106.210	59.379.106.210	-	59.236.315.172	670.849.424.233	2.180.939.806.045
Cổ tức trả cho chủ sở hữu	-	-	-	-	-	-	-	-	(72.200.145.000)	(72.200.145.000)
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.821.459.654)	(12.821.459.654)
Trích quỹ đầu tư phát triển	-	-	-	-	-	-	64.107.298.271	-	(64.107.298.271)	-
Lợi nhuận sau thuế trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-	197.863.496.415	197.863.496.415
Chênh lệch đánh giá lại AFS	-	-	-	-	-	-	-	23.135.074.287	-	23.135.074.287
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 (trình bày lại)	722.339.370.000	610.253.166.720	(496.682.500)	59.379.106.210	59.379.106.210	59.379.106.210	64.107.298.271	82.371.389.459	719.584.017.723	2.316.916.772.093



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

20. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

Chi tiết tỷ lệ sở hữu của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 như sau:

	Số lượng cổ phần (*) Đơn vị	Giá trị (*) VND	Tỷ lệ sở hữu %
Tập đoàn Bảo Việt	43.281.193	432.811.930.000	59,9%
Các cổ đông khác	28.918.952	289.189.520.000	40,1%
TỔNG CỘNG	72.200.145	722.001.450.000	100,0%

(*) Không bao gồm cổ phiếu quỹ.

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

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

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

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

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	228.209.040.000	580.327.440.000
Tài sản tài chính giao dịch hạn chế chuyển nhượng	152.000.000	152.000.000
Tài sản tài chính chờ thanh toán	22.700.000.000	576.000.000
TỔNG CỘNG	251.061.040.000	581.055.440.000

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

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch tự do chuyển nhượng	214.580.000	535.780.000
TỔNG CỘNG	214.580.000	535.780.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

21.3 Tài sản tài chính chờ về của CTCK

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Cổ phiếu	300.000.000	964.000.000
TỔNG CỘNG	300.000.000	964.000.000

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

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Cổ phiếu	75.551.830.000	84.585.180.000
Chứng chỉ quỹ	103.229.392.900	92.000.000.000
Trái phiếu	313.068.000.000	-
TỔNG CỘNG	491.849.222.900	176.585.180.000

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

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	27.240.925.454.000	20.597.246.345.000
Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng	247.273.460.000	250.593.860.000
Tài sản tài chính giao dịch cầm cố	2.951.023.610.000	4.245.857.430.000
Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ	111.507.010.000	96.724.200.000
Tài sản tài chính chờ thanh toán	271.758.110.000	303.018.430.000
TỔNG CỘNG	30.822.487.644.000	25.493.440.265.000

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

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng	36.783.150.000	141.147.710.000
Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng	118.263.000.000	122.613.440.000
TỔNG CỘNG	155.046.150.000	263.761.150.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

21.7 Tiền gửi và phải thu của Nhà đầu tư

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý	530.836.444.058	340.173.685.859
- Cửa Nhà đầu tư trong nước	521.520.620.275	330.834.741.798
- Cửa Nhà đầu tư nước ngoài	9.315.823.783	9.338.944.061
Tiền gửi giao dịch chứng khoán của khách hàng	395.900.015.767	703.169.849.306
Tiền gửi của Tổ chức phát hành chứng khoán	12.111.206.393	46.043.270.671
Phải thu của khách hàng về lỗi giao dịch các tài sản tài chính	-	2.716.986.461
TỔNG CỘNG	938.847.666.218	1.092.103.792.297

21.8 Phải trả Nhà đầu tư

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý		
- Cửa Nhà đầu tư trong nước	906.421.210.233	1.037.162.759.290
- Cửa Nhà đầu tư nước ngoài	20.344.270.227	9.419.478.249
TỔNG CỘNG	926.765.480.460	1.046.582.237.539

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

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Phải trả phí giao dịch chứng khoán	1.505.540.935	1.598.026.360
Phải trả phí lưu ký chứng khoán	997.986.672	1.060.480.609
TỔNG CỘNG	2.503.527.607	2.658.506.969

21.10 Phải trả vay CTCK của Nhà đầu tư

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Phải trả nghiệp vụ margin	2.977.354.658.502	2.733.819.967.600
Phải trả gốc margin (Thuyết minh 7.4)	2.949.435.728.483	2.708.111.871.986
- Cửa Nhà đầu tư trong nước	2.949.435.728.483	2.708.111.871.986
Phải trả lãi margin	27.918.930.019	25.708.095.614
- Cửa Nhà đầu tư trong nước	27.918.930.019	25.708.095.614
Phải trả gốc nghiệp vụ ứng tiền trước bán chứng khoán (Thuyết minh 7.4)	554.299.772.582	501.114.814.837
- Cửa Nhà đầu tư trong nước	554.299.772.582	501.114.814.837
TỔNG CỘNG	3.531.654.431.084	3.234.934.782.437

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

22. DOANH THU HOẠT ĐỘNG
22.1 Lãi, lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL

STT	Danh mục các khoản đầu tư	Tổng giá trị bán VND	Giá vốn bình quân gia quyền tính đến cuối ngày giao dịch VND	Lãi/(lỗ) bán chứng khoán năm nay VND	Lãi/(lỗ) bán chứng khoán năm trước VND
I LÃI BÁN					
1	Cổ phiếu niêm yết	1.480.784.654.569	1.443.717.629.892	37.067.024.677	16.121.455.693
2	Cổ phiếu chưa niêm yết	92.387.329.426	89.013.816.028	3.373.513.398	60.640.800
3	Chứng chỉ quỹ	14.213.660.000	13.193.343.063	1.020.316.937	273.835.646
4	Trái phiếu niêm yết	830.071.800.000	829.907.370.000	164.430.000	990.200.000
5	Trái phiếu chưa niêm yết	565.747.471.209	557.875.996.352	7.871.474.857	10.263.608.218
6	Chứng chỉ tiền gửi	9.134.393.007.594	9.131.267.242.804	3.125.764.790	2.713.468.586
TỔNG CỘNG		12.117.597.922.798	12.064.975.398.139	52.622.524.659	30.423.208.943
II LỖ BÁN					
1	Cổ phiếu niêm yết	1.487.334.015.504	1.552.829.349.552	(65.495.334.048)	(43.696.545.930)
2	Cổ phiếu chưa niêm yết	55.825.237.400	61.006.916.642	(5.181.679.242)	(582.404.366)
3	Chứng chỉ quỹ	-	-	-	(3.471.803.087)
4	Trái phiếu niêm yết	3.519.263.140.000	3.524.289.750.000	(5.026.610.000)	(4.428.300.000)
5	Trái phiếu chưa niêm yết	271.250.902.710	281.416.915.906	(10.166.013.196)	(6.189.220.284)
6	Chứng chỉ tiền gửi	104.349.527.800	104.409.138.200	(59.610.400)	-
TỔNG CỘNG		5.438.022.823.414	5.523.952.070.300	(85.929.246.886)	(58.368.273.667)

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

22. DOANH THU HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)
22.2 Chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính

STT	Danh mục các loại tài sản tài chính	Giá gốc (VND)	Giá trị hợp lý (VND)	Số dư chênh lệch đánh giá lại cuối năm (VND)	Số dư chênh lệch đánh giá lại đầu năm (VND)	Chênh lệch thu nhập điều chỉnh số kế toán trong năm (VND)	Chênh lệch tăng (VND)	Chênh lệch giảm (VND)
I LOẠI FVTPL								
1	Cổ phiếu niêm yết	238.099.845.216	257.888.984.770	19.789.139.554	30.010.257.560	(10.221.118.006)	30.425.758.485	(40.646.876.491)
2	Cổ phiếu chưa niêm yết	2.688.655.127	2.456.516.211	(232.138.916)	(352.291.453)	120.152.537	1.533.427.909	(1.413.275.372)
3	Chứng chỉ quỹ	65.240.346.725	75.053.113.200	9.812.766.475	6.215.692.941	3.597.073.534	12.154.644.284	(8.557.570.750)
4	Trái phiếu chưa niêm yết	81.164.953.403	81.164.953.403	-	-	-	-	-
TỔNG CỘNG		387.193.800.471	416.563.567.584	29.369.767.113	35.873.659.048	(6.503.891.935)	44.113.830.678	(50.617.722.613)
II LOẠI AFS								
Ngắn hạn								
1	Chứng chỉ quỹ chưa niêm yết	16.576.432.682	81.439.670.000	64.863.237.318	49.030.577.318	15.832.660.000	15.832.660.000	-
		16.576.432.682	81.439.670.000	64.863.237.318	49.030.577.318	15.832.660.000	15.832.660.000	-
Dài hạn								
1	Cổ phiếu niêm yết	93.000.000.000	157.408.483.109	64.408.483.109	53.933.659.508	10.474.823.601	26.217.825.372	(15.743.001.771)
2	Chứng chỉ quỹ chưa niêm yết	-	-	-	6.597.393.644	(6.597.393.644)	-	(6.597.393.644)
		93.000.000.000	157.408.483.109	64.408.483.109	47.336.265.864	17.072.217.245	26.217.825.372	(9.145.608.127)
TỔNG CỘNG		109.576.432.682	238.848.153.109	129.271.720.427	102.964.236.826	26.307.483.601	42.050.485.372	(15.743.001.771)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

22. DOANH THU HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)

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

	Năm nay VND	Năm trước VND
Từ tài sản tài chính FVTPL	89.175.443.410	44.122.196.101
- Cổ phiếu	61.473.819.337	30.388.093.582
- Lãi từ trái phiếu FVTPL	25.371.778.398	13.734.102.519
- Lãi từ giấy tờ có giá	2.329.845.675	-
Từ tài sản tài chính HTM	52.740.536.523	68.220.441.026
- Trái phiếu	7.575.196.246	2.040.989.518
- Hợp đồng tiền gửi	45.165.340.277	66.179.451.508
Từ các khoản cho vay	410.734.387.121	330.266.727.544
- Cho vay margin	344.384.603.723	264.399.329.846
- Ứng trước tiền bán chứng khoán cho khách hàng	66.349.783.398	65.867.397.698
Từ tài sản tài chính AFS	8.838.018.000	11.057.027.000
- Cổ phiếu	8.838.018.000	11.057.027.000
TỔNG CỘNG	561.488.385.054	453.666.391.671

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

	Năm nay VND	Năm trước VND
Doanh thu hoạt động môi giới chứng khoán	318.591.880.347	307.765.343.020
Doanh thu bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán	-	2.479.950
Doanh thu nghiệp vụ tư vấn đầu tư chứng khoán	-	400.000.000
Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	3.473.613.635	1.802.550.000
Doanh thu lưu ký chứng khoán	6.856.900.965	7.196.120.899
Thu nhập hoạt động khác	3.408.700.771	3.233.748.107
- Doanh thu quản lý tài khoản giao dịch chứng khoán của nhà đầu tư	1.086.010.472	793.709.873
- Doanh thu khác	2.322.690.299	2.440.038.234
TỔNG CỘNG	332.331.095.718	320.400.241.976

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

	Năm nay VND	Năm trước VND
Chi phí dự phòng suy giảm giá trị các khoản cho vay ký quỹ (Thuyết minh 7.7)	1.869.924.305	2.064.063.495
Chi phí dự phòng tài sản tài chính AFS (Thuyết minh 7.7)	28.763.577.060	2.924.908.328
TỔNG CỘNG	30.633.501.365	4.988.971.823

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

24. CHI PHÍ LÃI VAY

	Năm nay VND	Năm trước VND
Chi phí lãi vay ngân hàng	87.212.164.601	79.806.034.159
Chi phí lãi vay khác	47.714.715.565	43.544.553.607
TỔNG CỘNG	134.926.880.166	123.350.587.766

25. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN

	Năm nay VND	Năm trước (trình bày lại) VND
Chi phí nhân viên quản lý	71.944.555.791	99.864.439.116
- Lương và các khoản phúc lợi	69.560.700.631	97.510.235.186
- BHXH, BHYT, KPCĐ, BHTN	2.383.855.160	2.354.203.930
Chi phí bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên	2.347.245.600	2.251.065.273
Chi phí vật tư văn phòng	312.973.578	987.183.523
Chi phí công cụ, dụng cụ	1.577.850.798	1.070.615.588
Chi phí khấu hao TSCĐ	6.030.796.746	5.939.320.735
Chi phí thuế, phí và lệ phí	10.166.877.846	6.454.924.412
Chi phí dịch vụ mua ngoài	37.166.939.796	18.197.140.619
Chi phí khác	9.397.483.452	9.384.481.025
TỔNG CỘNG	138.944.723.607	144.149.170.291

26. THU NHẬP VÀ CHI PHÍ KHÁC

	Năm nay VND	Năm trước VND
Thu nhập khác	638.965.997	421.170.395
- Thu về nhượng bán, thanh lý TSCĐ	-	392.718.182
- Thu nhập khác	638.965.997	28.452.213
Chi phí khác	(754.016.714)	(606.452.680)
- Chi phí khác	(754.016.714)	(606.452.680)
Kết quả hoạt động khác	(115.050.717)	(185.282.285)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

27. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

27.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

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

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của năm hiện tại. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập chịu thuế hay chi phí được khấu trừ cho mục đích tính thuế trong các năm khác và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả của Công ty được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc năm kế toán. Công ty có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp bằng 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế (năm 2023: 20%).

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

	Năm nay VND	Năm trước (điều chỉnh lại) VND
Lợi nhuận trước thuế	240.929.589.736	237.899.633.818
Các khoản điều chỉnh tăng lợi nhuận		
Chi phí không được khấu trừ khi xác định lợi nhuận tính thuế	32.064.935.657	3.211.004.812
Lỗi chưa thực hiện trong năm	6.503.891.935	-
Các khoản dự phòng sử dụng phương pháp đánh giá nội bộ	2.695.952.563	2.230.966.604
Chi phí dự phòng tài sản tài chính được hoàn nhập trong năm	-	18.637.527.390
Các khoản điều chỉnh giảm lợi nhuận		
Thu nhập từ cổ tức	(70.311.837.337)	(41.445.120.582)
Lợi nhuận chưa thực hiện trong năm	-	(42.948.603.988)
Các khoản hoàn nhập dự phòng sử dụng phương pháp đánh giá nội bộ	(500.000.000)	(1.715.797.639)
Chi phí dự phòng tài sản tài chính ghi nhận trong năm	(6.339.520.596)	-
Thu nhập chịu thuế ước tính năm hiện hành	205.043.011.958	175.869.610.415
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Chi phí thuế TNDN hiện hành	41.008.602.392	35.173.922.083
Thuế TNDN hiện hành ghi nhận vào thu nhập toàn diện khác	-	-
Thuế TNDN phải trả đầu năm	6.326.272.325	8.918.909.443
Thuế TNDN đã trả trong năm	(35.626.421.868)	(37.766.559.201)
Thuế TNDN phải trả cuối năm	11.708.452.849	6.326.272.325

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

27. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (tiếp theo)

27.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Công ty đã ghi nhận thuế thu nhập hoãn lại phải trả với các biến động trong năm báo cáo và năm trước như sau:

	Báo cáo tình hình tài chính		Báo cáo kết quả hoạt động	
	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND	Năm nay VND	Năm trước VND
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả ghi nhận vào lãi/lỗ	8.451.556.272	8.484.430.541	(32.874.269)	4.862.215.320
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả ghi nhận vào thu nhập toàn diện khác	25.854.344.087	20.592.847.366	5.261.496.721	5.783.768.572
TỔNG CỘNG	34.305.900.359	29.077.277.907	5.228.622.452	10.645.983.892
			Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Thuế suất thuế TNDN sử dụng để xác định giá trị thuế thu nhập hoãn lại phải trả			20%	20%
Các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế			171.529.501.796	145.386.389.534
Trong đó:				
- Chênh lệch đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL			42.257.781.369	42.422.152.708
- Chênh lệch đánh giá lại tài sản tài chính AFS			129.271.720.427	102.964.236.826
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả			34.305.900.359	29.077.277.907

28. LŨY KẾ THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC

Chỉ tiêu	Số đầu năm VND	Số phát sinh trong năm VND	Thay đổi từ vốn chủ sở hữu và ghi nhận vào kết quả kinh doanh trong năm VND	Số cuối năm VND
Chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính sẵn sàng để bán	102.964.236.826	26.307.483.601	-	129.271.720.427
Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	(20.592.847.367)	(5.261.496.721)	-	(25.854.344.088)
TỔNG CỘNG	82.371.389.459	21.045.986.880	-	103.417.376.339

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

	Năm nay VND	Năm trước VND
Thu nhập hạch toán trực tiếp vào nguồn vốn chủ sở hữu	26.323.901.796	23.135.074.287
- Lãi từ đánh giá lại tài sản tài chính AFS	26.323.901.796	23.135.074.287
Chi phí hạch toán trực tiếp vào nguồn vốn chủ sở hữu	(5.277.914.916)	-
- Lỗ từ đánh giá lại tài sản tài chính AFS	(5.277.914.916)	-
TỔNG CỘNG	21.045.986.880	23.135.074.287

30. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC

30.1 Nghiệp vụ với các bên liên quan

Trong quá trình hoạt động kinh doanh thông thường, Công ty có phát sinh các giao dịch với các bên liên quan. Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Công ty nếu:

- (a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
 - ▶ kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Công ty (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
 - ▶ có vốn góp (sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên) vào Công ty và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Công ty;
 - ▶ có quyền đồng kiểm soát Công ty;
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Công ty là một bên liên doanh, liên kết (sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con);
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Tổng giám đốc của Công ty;
- (d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c); hoặc
- (e) Bên liên quan là một đơn vị trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

Bên liên quan	Mối quan hệ
Tập đoàn Bảo Việt	Công ty mẹ
Tổng Công ty Bảo Việt Nhân Thọ (BVNT)	Công ty cùng Tập đoàn
Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (BHBV)	Công ty cùng Tập đoàn
Công ty Quản lý Quỹ Bảo Việt	Công ty cùng Tập đoàn
Công ty TNHH MTV Đầu tư Bảo Việt	Công ty cùng Tập đoàn
Quỹ Đầu tư giá trị Bảo Việt	Đơn vị cùng Tập đoàn
	Bên liên quan có thành viên Hội đồng Quản trị là Chủ tịch Hội đồng Quản trị công ty
Ngân hàng TMCP Bảo Việt	Bên liên quan có ảnh hưởng đáng kể
Quỹ ETF BVFVN DIAMOND	Bên liên quan có ảnh hưởng đáng kể
Quỹ Đầu tư Cổ phiếu Triển vọng Bảo Việt	Bên liên quan có ảnh hưởng đáng kể

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

30. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

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

Đơn vị tính: VND

Bên liên quan	Nội dung nghiệp vụ	Năm nay	Năm trước
Tập đoàn Bảo Việt	Phí giao dịch chứng khoán	49.096.991	39.936.356
	Phí lưu ký	232.768.041	201.582.270
	Phí cung cấp báo cáo	-	70.000.000
	Phí tư vấn	300.000.000	100.000.000
	Phí công nghệ thông tin	(53.916.834)	(120.946.779)
	Thuê văn phòng	(10.171.046.400)	(6.161.904.000)
	Cổ tức đã trả	(34.624.954.400)	(43.281.193.000)
	Phí chi trả cổ tức, quản lý sổ cổ đông	121.000.000	88.000.000
Tổng Công ty Bảo Việt Nhân Thọ	Phí lưu ký	157.663.082	95.237.824
	Phí giao dịch chứng khoán	76.361.443	475.966.901
	Thuê văn phòng 11 Nguyễn Công Trứ	(3.314.480.000)	(3.414.240.000)
	Thuê văn phòng 94 Bà Triệu	(452.727.266)	(452.727.266)
	Phí bảo hiểm nhân thọ cho nhân viên	(2.940.252.575)	(3.050.893.980)
Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt	Phí giao dịch chứng khoán	208.688.843	510.465.615
	Phí lưu ký	117.216.645	3.777.531
	Phí bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên	(2.279.645.500)	(1.959.400.000)
	Phí Bảo hiểm ung thư	(292.232.325)	(271.753.675)
Công ty Quản lý Quỹ Bảo Việt	Phí giao dịch chứng khoán	1.410.967.777	304.472.070
	Phí lưu ký	466.123	300.600
	Phí tư vấn	400.000.000	400.000.000
Công ty TNHH MTV Đầu tư Bảo Việt	Thuê văn phòng 233 Đồng Khởi	(6.385.617.818)	(6.377.868.288)
	Phí quản lý tòa nhà	(2.191.544.539)	(1.924.250.696)
	Chi phí khác	(2.039.098.293)	(1.676.990.537)
Ngân hàng TMCP Bảo Việt	Vay ngắn hạn	(340.000.000.000)	(510.000.000.000)
	Trái phiếu	-	50.325.953.400
Quỹ Đầu tư giá trị Bảo Việt	Cổ tức	6.800.000.000	8.000.000.000

TRÁI
ERI
HÀN 1

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

30. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, các khoản phải thu và phải trả với các bên liên quan như sau:

Bên liên quan	Các giao dịch	Số đầu năm	Tăng trong năm	Giảm trong năm	Đơn vị tính: VND	
					Số cuối năm	
Tập đoàn Bảo Việt	Phí tư vấn chuyển nhượng TNPQ	(50.000.000)	-	-	(50.000.000)	
	Dịch vụ Công nghệ thông tin	(30.236.695)	70.674.321	(53.916.834)	(13.479.208)	
	Đặt cọc thuê văn phòng tại số 8 Lê Thái Tổ	1.320.907.170	-	(423.885.000)	897.022.170	
	Phải trả tiền thuê văn phòng tại số 8 Lê Thái Tổ	(1.156.050.000)	11.327.096.400	(10.171.046.400)	-	
	Tiền ứng tư vấn	(90.000.000)	-	-	(90.000.000)	
Tổng công ty Bảo Việt Nhân Thọ						
Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt	Phí bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên	(650.000.000)	2.174.995.027	(2.279.645.500)	(754.650.473)	
Công ty TNHH MTV Đầu tư Bảo Việt	Tiền đặt cọc thuê văn phòng tại 233 Đồng Khởi Chi phí quản lý tòa nhà tại số 8 Lê Thái Tổ và 94 Bà Triệu Chi phí khác	483.171.840 (481.062.674) (72.513.000)	13.692.437 2.672.607.213 356.471.736	(2.191.544.539) (283.958.736)	496.864.277 - -	
Quý Đầu tư giá trị Bảo Việt	Cổ tức	8.000.000.000	6.800.000.000	(8.000.000.000)	6.800.000.000	
Ngân hàng TMCP Bảo Việt	Vay ngắn hạn Tiền gửi thanh toán Trái phiếu	(170.000.000.000) 614.614.725 50.325.953.400	510.000.000.000 20.524.505.833.455 -	(340.000.000.000) (20.518.883.910.274) (50.325.953.400)	- 6.236.537.906 -	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

30. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

Các giao dịch với các bên liên quan khác

Thù lao của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm Soát; Tiền lương của Hội đồng quản trị chuyên trách, Tổng giám đốc và người quản lý khác:

	Năm nay VND	Năm trước VND
Thù lao của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát, tiền lương của Hội đồng quản trị chuyên trách	1.339.262.502	1.829.753.426
Lương của Ban Tổng giám đốc Công ty	1.999.940.511	2.022.334.623
	3.339.203.013	3.852.088.049

30.2 Lãi trên cổ phiếu

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Công ty cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm. Cho mục đích lập báo cáo tài chính, các khoản thu nhập toàn diện khác chưa được cộng vào lợi nhuận sau thuế để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu do chưa có hướng dẫn chi tiết. Bên cạnh đó, lợi nhuận sau thuế dùng để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu chỉ bao gồm lợi nhuận đã thực hiện.

Công ty sử dụng các thông tin sau để tính lãi cơ bản:

	Năm nay VND	Năm trước (trình bày lại) VND
Lợi nhuận sau thuế - VND	199.953.861.613	197.863.496.415
Loại trừ lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện sau thuế - VND	(6.471.017.666)	38.086.388.668
Lợi nhuận đã thực hiện sau thuế - VND	206.424.879.279	159.777.107.747
Điều chỉnh giảm do trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (*) - VND	(12.385.492.757)	(9.458.223.074)
Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông - VND	194.039.386.522	150.190.481.282
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	72.200.145	72.200.145
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu - VND	2.688	2.080

(*) Lợi nhuận dùng để tính lãi trên cổ phiếu cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 được điều chỉnh giảm cho khoản trích quỹ khen thưởng, phúc lợi và thưởng Ban Quản trị được ước tính bằng 6% lợi nhuận sau thuế trong năm theo kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2024 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23 tháng 4 năm 2024.

Không có các giao dịch cổ phiếu phổ thông hoặc giao dịch cổ phiếu phổ thông tiềm năng nào xảy ra từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm đến ngày hoàn thành báo cáo tài chính này.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

30. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

30.3 Cam kết thuê hoạt động

Công ty hiện đang thuê văn phòng theo các hợp đồng thuê hoạt động. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, các khoản tiền thuê phải trả trong tương lai theo hợp đồng thuê hoạt động được trình bày như sau:

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Đến 1 năm	21.226.855.782	11.941.449.248
Trên 1 - 5 năm	55.331.778.425	11.613.258.008
Trên 5 năm	13.609.187.460	-
Tổng cộng	90.167.821.667	23.554.707.256

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

30. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

30.4 Thông tin báo cáo bộ phận

	Môi giới và dịch vụ khách hàng VND	Đầu tư tài sản tài chính VND	Tư vấn và đại lý phát hành chứng khoán VND	Các bộ phận khác VND	Tổng cộng VND
Năm nay					
1. Doanh thu bộ phận	736.183.168.433	247.490.353.270	3.473.613.635	5.620.282.025	992.767.417.363
2. Chi phí bộ phận	419.860.937.601	168.780.852.507	9.079.808.738	15.056.454.457	612.778.053.303
3. Chi phí phân bổ	103.033.968.554	34.638.000.935	486.156.453	786.597.665	138.944.723.607
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thuế	213.288.262.278	44.071.499.828	(6.092.351.556)	(10.222.770.097)	241.044.640.453
Năm trước					
1. Doanh thu bộ phận	645.228.191.463	219.826.866.686	2.205.029.950	68.222.998.028	935.483.086.127
2. Chi phí bộ phận	439.460.413.510	87.482.275.616	10.227.459.864	16.078.850.743	553.248.999.733
3. Chi phí phân bổ	99.423.613.134	33.873.258.545	339.774.436	10.512.524.176	144.149.170.291
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thuế	106.344.164.819	98.471.332.525	(8.362.204.350)	41.631.623.109	238.084.916.103

(*) Công ty chưa trình bày các khoản mục tài sản và nợ phân bổ do hiện tại chưa có hướng dẫn cụ thể về cách thức và tiêu chí phân bổ.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

31. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

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

Công tác QTRR tại Công ty được tổ chức thực hiện thống nhất từ Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Tổng Giám đốc, các lãnh đạo bộ phận nghiệp vụ tới từng cán bộ nhân viên trong Công ty.

Bộ phận QTRR chịu trách nhiệm theo dõi và báo cáo rủi ro thường xuyên và liên tục đối với các hoạt động kinh doanh của Công ty. Định kỳ hàng quý, Công ty tiến hành họp Hội đồng QLRR để rà soát các rủi ro phát sinh trong quý, nhận diện và đánh giá mức độ của các rủi ro trọng yếu tác động tới hoạt động kinh doanh của Công ty nói chung cũng như rủi ro tác động tới công cụ tài chính nói riêng.

Các công cụ tài chính tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt chịu sự tác động của 3 loại rủi ro chính là: rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản.

Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của thị trường. Rủi ro thị trường ảnh hưởng tới Công ty bao gồm hai loại rủi ro: rủi ro lãi suất và rủi ro về giá các công cụ tài chính. Công ty không có rủi ro về thay đổi tỷ giá ngoại tệ do Công ty không nắm giữ ngoại tệ tại ngày 31 tháng 12 năm 2024. Công cụ tài chính bị ảnh hưởng bởi rủi ro thị trường bao gồm các khoản vay và nợ, tiền gửi, các khoản đầu tư sẵn sàng để bán và các khoản cho vay và phải thu.

Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất của Công ty chủ yếu liên quan đến các khoản tiền gửi bao gồm các khoản tiền gửi có kỳ hạn, trái phiếu, các khoản vay ngắn hạn, các khoản repo và hoạt động giao dịch ký quỹ (margin). Với đầu tư trái phiếu, rủi ro lãi suất được đánh giá ở mức thấp do trái phiếu của Công ty là trái phiếu có lãi suất cố định. Các khoản đầu tư tiền gửi có kỳ hạn được đánh giá là chịu mức rủi ro trung bình. Ban Điều hành Công ty cho rằng rủi ro này là chấp nhận được, cân nhắc tới sự cân bằng giữa các mục tiêu thanh khoản, lợi nhuận từ đầu tư tiền gửi và việc sẵn sàng tận dụng các cơ hội đầu tư trên thị trường chứng khoán.

Công ty quản lý rủi ro lãi suất bằng cách theo dõi chặt chẽ tình hình thị trường có liên quan để thu thập các lãi suất có lợi cho các mục đích quản lý giới hạn rủi ro của Công ty.

Rủi ro về giá cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đối với danh mục tự doanh

Các cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đã niêm yết và chưa niêm yết do Công ty nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của chứng khoán đầu tư. Công ty quản lý rủi ro về giá chứng khoán niêm yết bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư. Hội đồng Quản trị của Công ty cũng xem xét và phê duyệt các hạn mức đầu tư theo Quy chế đầu tư số 01/2015/QĐ/HĐQT-BVSC ban hành ngày 20 tháng 01 năm 2015. Qua từng năm, Hội đồng Quản trị điều chỉnh, bổ sung các hạn mức này cho phù hợp với thị trường và chiến lược của công ty. Phụ lục mới nhất về Phân cấp quyết định đầu tư và Hạn mức đầu tư được Hội đồng Quản trị ban hành và có hiệu lực từ ngày 15 tháng 01 năm 2025, thay thế cho phụ lục trước đó được ban hành vào ngày 17 tháng 3 năm 2017,

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

31. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Rủi ro thị trường (tiếp theo)

Rủi ro về giá cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đối với danh mục tự doanh (tiếp theo)

Danh mục các cổ phiếu, chứng chỉ quỹ niêm yết chịu ảnh hưởng trực tiếp của biến động giá trên sàn giao dịch hàng ngày. Khi giá cổ phiếu, chứng chỉ quỹ giảm xuống dưới giá vốn thì sẽ phát sinh rủi ro phải trích lập dự phòng cho danh mục. Danh mục cổ phiếu, chứng chỉ quỹ chưa niêm yết lại có xu hướng xấu đi nếu thị trường niêm yết trong điều kiện xấu. Do vậy, nếu thị trường niêm yết giảm mạnh thì hai danh mục cùng có sự tương quan đồng biến làm gia tăng mức rủi ro. Rủi ro này ảnh hưởng trực tiếp tới kết quả kinh doanh của Công ty thông qua việc trích lập dự phòng.

Các cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đã niêm yết và chưa niêm yết do Công ty nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đầu tư. Công ty quản lý giá rủi ro về giá cổ phiếu, chứng chỉ quỹ bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư vào cổ phiếu, chứng chỉ quỹ. Tính tới ngày 31 tháng 12 năm 2024, giá trị thị trường của danh mục cổ phiếu, chứng chỉ quỹ (niêm yết và chưa niêm yết) chiếm tỷ trọng 24,97%/vốn chủ sở hữu.

Công cụ đánh giá rủi ro mà Công ty sử dụng là phương pháp phân tích kịch bản (scenario analysis) được sử dụng để đánh giá mức độ ảnh hưởng của biến động giá trị hợp lý danh mục cổ phiếu, chứng chỉ quỹ lên kết quả kinh doanh khi đưa ra các kịch bản thị trường khác nhau. Phân tích dưới đây cho thấy mức độ ảnh hưởng của biến động danh mục cổ phiếu, chứng chỉ quỹ niêm yết lên kết quả kinh doanh khi chỉ số thị trường hai sản chứng khoán biến động +/-10%:

	<i>Biến động của giá thị trường</i>	<i>Ảnh hưởng lên lợi nhuận trước thuế (VND)</i>
31 tháng 12 năm 2024		
Kịch bản 1	+10%	5.874.359.750
Kịch bản 2	-10%	(17.123.174.567)
31 tháng 12 năm 2023		
Kịch bản 1	+10%	2.540.203.414
Kịch bản 2	-10%	(10.841.160.387)

Đối với cổ phiếu nằm trong danh mục giao dịch ký quỹ: khi mức giá chứng khoán biến động quá lớn có thể khiến cho tổng giá trị tài sản đảm bảo thấp hơn giá trị khoản vay khiến cho Công ty chịu rủi ro thanh toán từ phía khách hàng (Xem phần quản lý rủi ro tín dụng đối với hoạt động giao dịch ký quỹ ở phần sau của Thuyết minh này).

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 phải đối mặt với những rủi ro thanh toán khi tham gia ký kết vào những khoản đầu tư tiền gửi có kỳ hạn, mua trái phiếu doanh nghiệp, và những hợp đồng cho khách hàng vay ký quỹ.

Tiền gửi ngân hàng

Để quản trị rủi ro tín dụng, hạn mức đầu tư vào tiền gửi ngân hàng được thực hiện tuân thủ theo Quy định của Tập đoàn Bảo Việt và hạn mức rủi ro mà HĐQT đã phê duyệt vào đầu các năm tài chính. Thực tế cho thấy Công ty không gặp phải tình trạng chậm thanh toán hay buộc phải gia hạn thêm với các khoản đầu tư tiền gửi. Rủi ro tín dụng với công cụ đầu tư này được đánh giá là thấp.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

31. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Đầu tư trái phiếu

Công ty đầu tư vào cả trái phiếu Chính phủ và trái phiếu Doanh nghiệp trên nguyên tắc tuân thủ các hạn mức đầu tư đề ra của Hội đồng quản trị Công ty. Mỗi quyết định đầu tư đều được đưa ra sau khi thực hiện Quy trình đầu tư của Công ty, theo đó mức độ tín nhiệm và rủi ro về khả năng thanh toán của Tổ chức phát hành sẽ được đánh giá một cách cụ thể. Rủi ro chính của hoạt động đầu tư trái phiếu Doanh nghiệp là khả năng thanh toán của Tổ chức phát hành tại thời điểm thanh toán lãi trái tức và gốc trái phiếu và việc xử lý tài sản đảm bảo (nếu có) trong trường hợp Tổ chức phát hành mất khả năng thanh toán. Trái phiếu Chính phủ ít rủi ro hơn do việc thanh toán đã được Chính phủ bảo lãnh.

Hoạt động giao dịch ký quỹ

Để quản trị rủi ro tín dụng trong dịch vụ cho vay ký quỹ, Công ty đã xây dựng chính sách đánh giá tín nhiệm và xếp loại khách hàng. Các thông tin về mức độ tín nhiệm, lịch sử giao dịch và tài sản của khách hàng là những tiêu chí chính để xếp loại. Thêm vào đó, Công ty thực hiện việc đánh giá và điều chỉnh xếp loại khách hàng hàng tháng, đảm bảo tính cập nhật.

Công ty cũng đưa ra chính sách về quản lý danh mục chứng khoán được phép vay ký quỹ cũng như hạn mức của từng mã cổ phiếu được nhận làm tài sản đảm bảo. Danh mục này được xây dựng từ việc phân tích, đánh giá các yếu tố như: tình hình hoạt động kinh doanh và tài chính của doanh nghiệp, sự biến động về giá, tính thanh khoản của từng cổ phiếu trong tháng, v.v. Danh mục này cũng đảm bảo tuân thủ quy định của UBCK theo như Quyết định số 87/QĐ-UBCK ngày 25 tháng 01 năm 2017 về việc ban hành quy chế hướng dẫn giao dịch ký quỹ chứng khoán.

Rủi ro tín dụng còn được quản trị qua việc xây dựng bộ tỷ lệ ký quỹ và các điều kiện xử lý bán tài sản đảm bảo, nhằm thu hồi vốn vay khi Công ty đối mặt với việc khách hàng giảm, mất độ tín nhiệm và không thực hiện được việc bổ sung tài sản đảm bảo hoặc không trả toán món vay khi đến hạn. Bằng việc thực hiện các chính sách quản trị rủi ro đồng bộ, hoạt động giao dịch ký quỹ đang được đánh giá là có mức rủi ro tín dụng trung bình.

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

31. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Chi tiết về phân loại chất lượng tín dụng toàn bộ tài sản tài chính (theo giá trị thuần sau khi trích lập dự phòng) có liên quan đến rủi ro tín dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 như sau:

Đơn vị: VND

	Không quá hạn và không bị suy giảm giá trị	Quá hạn nhưng không bị suy giảm giá trị			Tài sản tài chính bị suy giảm giá trị	Tổng cộng
		Dưới 3 tháng	3 - 6 tháng	6 - 12 tháng		
31 tháng 12 năm 2024						
Các khoản đầu tư kỳ hạn cố định	1.163.146.288.486	-	-	-	-	1.163.146.288.486
Trái phiếu	302.597.007.664	-	-	-	-	302.597.007.664
Hợp đồng tiền gửi	860.549.280.822	-	-	-	-	860.549.280.822
Tài sản tài chính khác	3.533.356.409.658	-	-	-	788.284.863	3.537.234.991.520
Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán	21.210.510.115	-	-	-	-	21.210.510.115
Phải thu cổ tức	7.347.831.800	-	-	-	-	7.347.831.800
Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán	3.502.155.475.371	-	-	-	781.335.691	3.506.027.108.061
Khác	2.642.592.372	-	-	-	6.949.172	2.649.541.544
Tiền và các khoản tương đương tiền	167.854.336.536	-	-	-	-	167.854.336.536
TỔNG CỘNG	4.864.357.034.680	-	-	-	788.284.863	4.868.235.616.542

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

31. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Chi tiết về phân loại chất lượng tín dụng toàn bộ tài sản tài chính (theo giá trị thuần sau khi trích lập dự phòng) có liên quan đến rủi ro tín dụng tại Ngày 31 tháng 12 năm 2023 như sau:

	Không quá hạn và không bị suy giảm giá trị	Quá hạn nhưng không bị suy giảm giá trị				Tài sản tài chính bị suy giảm giá trị	Tổng cộng
		Dưới 3 tháng					
		3 - 6 tháng	6 - 12 tháng	Trên 1 năm			
31 tháng 12 năm 2023							
Các khoản đầu tư kỳ hạn cố định	1.707.763.500.474	-	-	-	-	-	1.707.763.500.474
Trái phiếu	102.040.989.518	-	-	-	-	-	102.040.989.518
Hợp đồng tiền gửi	1.605.722.510.956	-	-	-	-	-	1.605.722.510.956
Tài sản tài chính khác	3.153.647.788.064	-	-	-	74.625.006.166	(25.965.338.234)	3.202.307.455.996
Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán	20.990.280.531	-	-	-	-	-	20.990.280.531
Phải thu cổ tức	8.335.777.750	-	-	-	-	-	8.335.777.750
Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán	3.237.317.315.374	-	-	-	-	(25.965.338.234)	3.211.351.977.140
Khác	(112.995.585.591)	-	-	-	74.625.006.166	-	(38.370.579.425)
Tiền và các khoản tương đương tiền	2.052.691.669	-	-	-	-	-	2.052.691.669
TỔNG CỘNG	4.863.463.980.207	-	-	-	74.625.006.166	(25.965.338.234)	4.912.123.648.139

Không quá hạn và không bị suy giảm giá trị: các tài sản tài chính hoặc các khoản cho vay có lãi và gốc không bị quá hạn và không có bằng chứng về giảm giá trị.

Quá hạn nhưng không bị suy giảm giá trị: tài sản tài chính có lãi hoặc gốc quá hạn nhưng Công ty cho rằng các tài sản này không bị giảm giá trị do có tài sản đảm bảo, và tin tưởng vào mức độ tín dụng của khách hàng và các yếu tố tích cực khác.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

31. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Công ty không thực hiện được các cam kết tài chính do mất cân đối giữa tài sản và công nợ trong ngắn hạn. Mục tiêu quản lý rủi ro thanh khoản của Công ty là nhằm đảm bảo cân đối giữa các luồng tiền và các cam kết tài chính có cùng kỳ hạn. Rủi ro thanh khoản xuất hiện khi Công ty tham gia vào các hoạt động kinh doanh trong đó có tồn tại về các cam kết tài chính trong ngắn hạn như hoạt động thanh toán bù trừ các nghĩa vụ thanh toán cho VSD, các Sở Giao dịch Chứng khoán và các khách hàng giao dịch chứng khoán.

Chính sách của Công ty là luôn tuân thủ chặt chẽ các quy định của cơ quan quản lý, tuân thủ chính sách nội bộ về cân đối dòng tiền và thanh khoản. Tại Công ty chưa từng xảy ra trường hợp mất thanh khoản nào trong việc thanh toán bù trừ cũng như các nghĩa vụ thanh toán khác.

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

31. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng sau đây tóm tắt thời gian đáo hạn theo hợp đồng của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính trên cơ sở chưa chiết khấu tại ngày 31 tháng 12 năm 2024:

Đơn vị: triệu đồng

	Quá hạn và bị suy giảm giá trị	Không có ngày đáo hạn xác định	Đơn vị: triệu đồng			
			Đến 01 năm	Từ 01 - 03 năm	Từ 03 - 05 năm	Từ 05 - 15 năm
31 tháng 12 năm 2024						
TÀI SẢN TÀI CHÍNH						
Các khoản đầu tư tài chính	-	495.815	954.495	-	-	-
Trái phiếu	-	-	81.165	-	-	-
Hợp đồng tiền gửi	-	-	873.330	-	-	-
Cổ phiếu	-	495.815	-	-	-	-
Tài sản tài chính khác	3.090	94.373	3.514.460	-	-	-
Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán	-	21.211	-	-	-	-
Phải thu cổ tức	-	-	7.348	-	-	-
Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán	3.090	-	3.502.937	-	-	-
Khác	-	73.162	4.175	-	-	-
Tiền và các khoản tương đương tiền	-	-	167.854	-	-	-
TỔNG CỘNG	3.090	590.188	4.636.809	-	-	-
NỢ TÀI CHÍNH						
Vay và nợ ngắn hạn	-	-	2.908.548	-	-	-
Trái phiếu phát hành	-	-	-	-	-	-
Chi phí phải trả	-	-	1.919	-	-	-
Phải trả hoạt động kinh doanh chứng khoán	-	-	4.687	-	-	-
Khác	-	-	12.499	-	-	-
TỔNG CỘNG	-	-	2.927.653	-	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

31. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng sau đây tóm tắt thời gian đáo hạn theo hợp đồng của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính trên cơ sở chưa chiết khấu tại ngày 31 tháng 12 năm 2023:

	Quá hạn và bị suy giảm giá trị	Không có ngày đáo hạn xác định	Đơn vị: triệu đồng			
			Đến 01 năm	Từ 01 - 03 năm	Từ 03 - 05 năm	Trên 15 năm
31 tháng 12 năm 2023						
TÀI SẢN TÀI CHÍNH						
Các khoản đầu tư tài chính	-	473.796	2.088.669	-	-	2.562.465
Trái phiếu	-	-	442.624	-	-	442.624
Hợp đồng tiền gửi	-	-	1.646.045	-	-	1.646.045
Cổ phiếu	-	473.796	-	-	-	473.796
Tài sản tài chính khác	(25.965)	95.615	3.132.657	-	-	3.202.307
Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán	-	20.990	-	-	-	20.990
Phải thu cổ tức	-	-	8.336	-	-	8.336
Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán	(25.965)	-	3.237.317	-	-	3.211.352
Khác	-	74.625	(112.996)	-	-	(38.371)
Tiền và các khoản tương đương tiền	-	-	2.053	-	-	2.053
TỔNG CỘNG	(25.965)	569.411	5.223.379	-	-	5.766.825
NỢ TÀI CHÍNH						
Vay và nợ ngắn hạn	-	-	3.358.261	-	-	3.358.261
Trái phiếu phát hành	-	-	-	-	-	-
Chi phí phải trả	-	-	1.795	-	-	1.795
Phải trả hoạt động kinh doanh chứng khoán	-	-	6.199	-	-	6.199
Khác	-	-	22.108	-	-	22.108
TỔNG CỘNG	-	-	3.388.362	-	-	3.388.362

Công ty đã đánh giá mức độ rủi ro tập trung đối với việc thanh toán các khoản nợ ở mức thấp.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

32. DỮ LIỆU TƯƠNG ỨNG

Trong năm 2024, Kiểm toán Nhà nước đã thực hiện kiểm toán tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt. Thực hiện Kết luận kiểm toán số 58/TK-KTNN ngày 10 tháng 01 năm 2025, Công ty trình bày lại một số dữ liệu tương ứng trên báo cáo tài chính của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024. Chi tiết như sau:

Trích từ Báo cáo tình hình tài chính

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Diễn giải	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 (số liệu đã trình bày)	Điều chỉnh	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 (trình bày lại)
100	A. TÀI SẢN NGẮN HẠN		5.688.297.541.268	2.755.330.636	5.691.052.871.904
110	I. Tài sản tài chính		5.684.924.131.113	80.259.996	5.685.004.391.109
122	10. Các khoản phải thu khác	[1]	12.926.987.489	80.259.996	13.007.247.485
130	II. Tài sản ngắn hạn khác		3.373.410.155	2.675.070.640	6.048.480.795
133	3. Chi phí trả trước ngắn hạn	[2]	2.995.070.869	2.675.070.640	5.670.141.509
300	C. NỢ PHẢI TRẢ		3.698.887.715.085	615.274.124	3.699.502.989.209
310	I. Nợ phải trả ngắn hạn		3.669.810.437.178	615.274.124	3.670.425.711.302
322	5. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	[3]	18.950.681.396	615.274.124	19.565.955.520
400	D. VỐN CHỦ SỞ HỮU		2.314.776.715.581	2.140.056.512	2.316.916.772.093
410	I. Vốn chủ sở hữu		2.314.776.715.581	2.140.056.512	2.316.916.772.093
417	6. Lợi nhuận chưa phân phối	[4]	717.443.961.211	2.140.056.512	719.584.017.723
440	TỔNG CỘNG NỢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		6.013.664.430.666	2.755.330.636	6.016.419.761.302

Các điều chỉnh trọng yếu được diễn giải dưới đây:

[1] Các khoản phải thu ngắn hạn khác tăng do:	VND
Phải thu tiền thuế TNCN của nhân viên Công ty	80.259.996
	80.259.996
[2] Chi phí trả trước ngắn hạn tăng do:	VND
Chi phí năm 2023 chưa xuất dùng được chuyển sang năm 2024	2.675.070.640
	2.675.070.640

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

32. DỮ LIỆU TƯƠNG ƯNG (tiếp theo)

Các điều chỉnh trọng yếu được diễn giải dưới đây (tiếp theo):

[3] Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước tăng do:	VND
Tăng thuế TNCN phải nộp	80.259.996
Tăng thuế TNDN phải nộp	535.014.128
	615.274.124
[4] Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối tăng do:	VND
Tăng lợi nhuận sau thuế đã thực hiện chưa phân phối, do các điều chỉnh trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh	2.140.056.512
	2.140.056.512

Trích từ Bảng kết quả hoạt động

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Diễn giải	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 (số liệu đã trình bày)	Điều chỉnh	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 (số liệu trình bày lại)
26	3. Chi phí hoạt động tự doanh		(3.158.378.993)	24.675.000	(3.133.703.993)
27	4. Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán		(298.255.357.736)	1.578.686.114	(296.676.671.622)
30	5. Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		(17.451.328.264)	82.250.000	(17.369.078.264)
31	6. Chi phí hoạt động tư vấn tài chính		(10.349.920.976)	122.461.112	(10.227.459.864)
32	7. Chi phí các dịch vụ khác		(16.210.168.604)	131.317.861	(16.078.850.743)
40	Cộng chi phí hoạt động	[1]	(431.837.789.691)	1.939.390.087	(429.898.399.604)
62	V. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN	[1]	(144.884.850.844)	735.680.553	(144.149.170.291)
90	VIII. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ		235.224.563.178	2.675.070.640	237.899.633.818
100.1	1. Chi phí thuế TNDN hiện hành	[2]	(34.638.907.955)	(535.014.128)	(35.173.922.083)
200	X. LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN		195.723.439.903	2.140.056.512	197.863.496.415
	Trong đó: Lợi nhuận thực hiện sau thuế		157.637.051.235	2.140.056.512	159.777.107.747
501	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)		2.052	28	2.080

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

32. DỮ LIỆU TƯƠNG ƯNG (tiếp theo)

Các điều chỉnh trọng yếu được diễn giải dưới đây:

[1] Chi phí hoạt động và chi phí quản lý doanh nghiệp giảm do:

Chi phí năm 2023 chưa xuất dùng được chuyển sang năm 2024

VND
IN
2.675.070.640

2.675.070.640

[2] Chi phí thuế TNDN hiện hành tăng do:

Tăng thuế TNDN phải nộp

VND

535.014.128

535.014.128

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

Không có sự kiện trọng yếu nào phát sinh sau ngày 31 tháng 12 năm 2024 yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên báo cáo tài chính của Công ty.

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 26 tháng 3 năm 2025


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


Bà Nguyễn Hồng Thủy
Người phê duyệt
Kế Toán Trưởng


Ông Nhữ Đình Hòa
Người phê duyệt
Tổng Giám đốc



EY | Building a better working world

EY exists to build a better working world, helping to create long-term value for clients, people and society and build trust in the capital markets.

Enabled by data and technology, diverse EY teams in over 150 countries provide trust through assurance and help clients grow, transform and operate.

Working across assurance, consulting, law, strategy, tax and transactions, EY teams ask better questions to find new answers for the complex issues facing our world today.

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights individuals have under data protection legislation are available via ey.com/privacy. EY member firms do not practice law where prohibited by local laws. For more information about our organization, please visit ey.com.

© 2024 EY Consulting Vietnam Joint Stock Company.
All Rights Reserved.

ey.com/en_vn | ey.com/vi_vn