

Công ty Cổ
phần Chứng
khoán BIDV

Digitally signed by Công ty Cổ phần
Chứng khoán BIDV
DN: C=VN, S=Hà Nội, L=Hoàn Kiếm,
CN=Công ty Cổ phần Chứng khoán
BIDV, OID.0.9.2342.19200300.100.1.1=
MST:0101003060
Reason: I am the author of this
document
Location:
Date: 2026.08.14 09:43:39+07'00'
Foxit PDF Reader Version: 2024.2.0

CÔNG BỐ THÔNG TIN ĐỊNH KỲ

PERIODIC INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi/To: - Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước

- State Securities Commission of Vietnam

- Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam/Sở Giao dịch Chứng
khoán TP HCM/Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

- Vietnam Exchange/Ho Chi Minh Stock Exchange/Hanoi
Stock Exchange

1. Tên tổ chức/Name of organization: Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV/BIDV
Securities Joint Stock Company

Mã chứng khoán/Mã thành viên/Stock code/Broker code: BSI/002

Địa chỉ/Address: Tầng 8, Tầng 9 LPB Tower, số 210 Trần Quang Khải, phường Hoàn Kiếm,
Thành phố Hà Nội/ 8th Floor, 9th Floor, LPB Tower, No. 210 Tran Quang Khai, Hoan Kiem
Ward, Hanoi City.

Điện thoại/Tel: 024.39352722

Fax: 024.33816699

Email: ir@bsc.com.vn

2. Nội dung thông tin công bố/Contents of disclosure:

Báo cáo tài chính giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06
năm 2026/ Interim financial statements for the six-month period ended 30 June 2026.

Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính ngày 30 tháng 06 năm 2026/ Financial safety ratio report 30
June 2026.

Giải trình biến động lợi nhuận giữa 6 tháng năm 2026 và 6 tháng năm 2025/ Explanation for
changes in profit between the six-month period of 2026 and the six-month period 2025:



Lợi nhuận sau thuế 6 tháng năm 2026 lãi 212 tỷ đồng, tăng hơn 29 tỷ VND (tương ứng mức tăng 16%) so với 6 tháng năm 2025./ *Profit after tax for the six-month period of 2026 reached VND 212 billion, an increase of over VND 29 billion (equivalent to a 16% growth) compared to the six-month period of 2025. Sự biến động này do những nguyên nhân sau/. This fluctuation was due to the following factors:*

- Doanh thu hoạt động 6 tháng năm 2026 đạt 1.313,9 tỷ đồng tăng 56% so với cùng kỳ năm 2025 trong đó chủ yếu từ lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận qua lãi lỗ (FVTPL) tăng 83% và lãi từ các khoản cho vay và phải thu tăng 61%./ *Operating revenue for the six-month period of 2026 reached VND 1,313.9 billion, representing a 56% increase over the same period in 2025. This growth was primarily attributed to a 83% increase in gain from financial assets at fair value through profit and loss ("FVTPL") and a 61% increase in gain from loans and receivables.*
- Chi phí hoạt động tăng hơn 168,2 tỷ VND so với cùng kỳ (tương ứng mức tăng 44%), trong đó lỗ từ các tài sản tài chính FVTPL tăng khoảng 59%. / *Operating expenses increased by more than VND 168.2 billion year-on-year (a 44% increase), in which losses from FVTPL increased by approximately 59%.*
- Chi phí tài chính tăng mạnh, tăng 260 tỷ VND so với cùng kỳ (tương ứng mức tăng 177%). Nguyên nhân chủ yếu là do chi phí lãi vay tăng cao để phục vụ cho việc mở rộng quy mô vốn huy động nhằm tài trợ cho các hoạt động kinh doanh Công ty./ *Financial expenses rose sharply, increasing VND 260 billion compared to the same period (a 177% increase). The primary cause was significantly higher interest expenses incurred to expand the scale of mobilized capital to fund the Company's business activities.*

3. Thông tin này đã được công bố trên **trang thông tin điện tử của công ty** vào ngày 14/08/2026 tại đường dẫn: <https://www.bsc.com.vn/quan-he-co-dong>

This information was published on the company's website on August 14, 2026, as in the link: <https://www.bsc.com.vn/quan-he-co-dong>

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố/*We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.*

Tài liệu đính kèm/Attached documents:

- Văn bản liên quan đến nội dung công bố thông tin/*Document related to the content of disclosure*

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT/

LEGAL REPRESENTATIVE

TỔNG GIÁM ĐỐC/GENERAL DIRECTOR



NGUYỄN DUY VIỄN



Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV

Báo cáo tài chính giữa niên độ

Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026



**Shape the future
with confidence**

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	3
Báo cáo soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ	4 - 5
Báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ	6 - 10
Báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ	11 - 13
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ	14 - 17
Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ	18 - 19
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ	20 - 71

Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV

THÔNG TIN CHUNG

CÔNG TY

Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV ("Công ty") là một công ty cổ phần được thành lập theo Luật Doanh nghiệp của Việt Nam, Giấy phép hoạt động kinh doanh chứng khoán số 02/GPHĐKD do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp lần đầu vào ngày 26 tháng 11 năm 1999 và các giấy phép điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động công ty chứng khoán do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp theo từng thời kỳ. Giấy phép điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động công ty chứng khoán cập nhật mới nhất tại thời điểm 30 tháng 06 năm 2026 là Giấy phép số 65/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 11 tháng 08 năm 2025. Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0101003060 do Sở Tài chính Thành phố Hà Nội cấp đăng ký lần đầu vào ngày 31 tháng 03 năm 2000, đăng ký thay đổi lần thứ 29 vào ngày 26 tháng 09 năm 2025.

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, tổng vốn điều lệ của Công ty là 2.699.015.490.000 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2025: 2.453.659.430.000 đồng).

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

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, Công ty có trụ sở chính tại Tầng 8, 9 LPB Tower, Số 210 Trần Quang Khải, Phường Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam, một (01) chi nhánh tại thành phố Hồ Chí Minh và hai (02) phòng giao dịch tại Hà Nội.

Số lượng nhân viên của Công ty tại Ngày 30 tháng 06 năm 2026 là: 292 nhân viên (31 tháng 12 năm 2025: 295 nhân viên).

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Công ty trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Ngô Văn Dũng	Chủ tịch	Bổ nhiệm lại ngày 22 tháng 04 năm 2026
Ông Chung Jae Hoon	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm lại ngày 22 tháng 04 năm 2026
Ông Nguyễn Duy Viễn	Ủy viên	Bổ nhiệm lại ngày 22 tháng 04 năm 2026
Bà Nguyễn Thị Quỳnh Anh	Ủy viên	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 04 năm 2026
Ông Choi Young Soo	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 04 năm 2026
Ông Lim Do Kyoan	Thành viên độc lập	Miễn nhiệm ngày 22 tháng 04 năm 2026
Bà Hoàng Thị Minh Ngọc	Ủy viên	Miễn nhiệm ngày 22 tháng 04 năm 2026

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Công ty trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm
Bà Phạm Thanh Thủy	Trưởng ban	Bổ nhiệm lại ngày 22 tháng 04 năm 2026
Bà Vũ Minh Châu	Thành viên	Bổ nhiệm lại ngày 22 tháng 04 năm 2026
Ông Cho Sung Jae	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 18 tháng 04 năm 2025

Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc của Công ty trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<u>Họ tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm</u>
Ông Nguyễn Duy Viễn	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm lại ngày 18 tháng 06 năm 2025
Bà Ngô Thị Phong Lan	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm lại ngày 27 tháng 10 năm 2024
Ông Lê Quang Huy	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm lại ngày 15 tháng 10 năm 2025
Ông Phạm Xuân Anh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm lại ngày 15 tháng 10 năm 2025
Ông Chung Jae Hoon	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 12 năm 2022
Ông Trần Thắng Long	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 03 năm 2026
Ông Hoàng Trung Kiên	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 03 năm 2026

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này là Ông Nguyễn Duy Viễn, 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 BIDV

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV ("Công ty") trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026.

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

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính giữa niên độ cho từng giai đoạn tài chính phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính giữa niên độ, kết quả hoạt động giữa niên độ, tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ của Công ty trong kỳ. Trong quá trình lập báo cáo tài chính giữa niên độ 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 giữa niên độ; và
- lập báo cáo tài chính giữa niên độ 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 giữa niên độ 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 giữa niên độ kèm theo.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Công ty, báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính giữa niên độ của Công ty tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, kết quả hoạt động giữa niên độ, tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng 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 giữa niên độ.



Ông Nguyễn Duy Viễn
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 08 năm 2026



Shape the future
with confidence

Ernst & Young Vietnam Limited
2 Hai Trieu Street, Sai Gon Ward
Ho Chi Minh City, Vietnam

Tel: +84 28 3824 5252
Email: eyhcmc@vn.ey.com
Website (EN): ey.com/en_vn
Website (VN): ey.com/vi_vn

Số tham chiếu: 13404533/E-70103901/LR

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Kính gửi: **Các Cổ đông**
Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo của Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV ("Công ty"), được lập ngày 12 tháng 08 năm 2026 và được trình bày từ trang 6 đến trang 71, bao gồm báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày và bản thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ đi kèm.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

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

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

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



Shape the future
with confidence

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính giữa niên độ của Công ty tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, kết quả hoạt động giữa niên độ, tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ của Công ty cho giai đoạn tài chính sáu tháng 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 đối với công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Vũ Tiến Dũng

Phó Tổng Giám đốc

Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 3221-2025-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 08 năm 2026

10/08/2026

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
100	A. TÀI SẢN NGẮN HẠN		19.182.210.478.010	16.233.651.625.008
110	I. Tài sản tài chính		19.169.059.014.858	16.217.587.380.063
111	1. Tiền và các khoản tương đương tiền	5	614.762.714.046	1.064.105.925.053
111.1	1.1. Tiền		614.762.714.046	1.064.105.925.053
112	2. Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL")	7.1	6.535.002.849.105	4.462.462.386.794
113	3. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ("HTM")	7.2	1.707.369.438.361	1.138.376.944.273
114	4. Các khoản cho vay	7.3	9.470.576.700.982	9.337.839.669.408
116	5. Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và tài sản thế chấp	8	(1.523.012.755)	(5.907.458.000)
117	6. Các khoản phải thu	9	836.316.876.489	204.127.164.512
117.1	6.1. Phải thu bán các tài sản tài chính		621.845.150.350	4.264.523.700
117.2	6.2. Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		214.471.726.139	199.862.640.812
117.4	6.2.1. Dự thu cổ tức, tiền lãi chưa đến ngày nhận		214.471.726.139	199.862.640.812
118	7. Trả trước cho người bán	9	2.025.686.045	1.501.176.100
119	8. Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	9	4.338.926.536	15.069.951.248
122	9. Các khoản phải thu khác	9	258.836.049	131.120.675
129	10. Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu	9	(70.000.000)	(119.500.000)
130	II. Tài sản ngắn hạn khác	10	13.151.463.152	16.064.244.945
131	1. Tạm ứng		80.660.045	5.000.000
132	2. Vật tư văn phòng, công cụ, dụng cụ		731.520.000	731.520.000
133	3. Chi phí trả trước ngắn hạn		7.885.850.907	11.307.023.555
137	4. Tài sản ngắn hạn khác		4.453.432.200	4.020.701.390

th

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
200	B. TÀI SẢN DÀI HẠN		297.125.713.979	394.100.600.041
210	I. Tài sản tài chính dài hạn		211.437.808.220	310.523.301.372
212	1. Các khoản đầu tư	7.2	211.437.808.220	310.523.301.372
212.1	1.1. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ("HTM")		211.437.808.220	310.523.301.372
220	II. Tài sản cố định		31.796.591.585	25.722.228.999
221	1. Tài sản cố định hữu hình	11	22.326.491.507	15.258.888.681
222	1.1. Nguyên giá		71.413.278.660	64.717.668.060
223a	1.2. Giá trị hao mòn lũy kế		(49.086.787.153)	(49.458.779.379)
227	2. Tài sản cố định vô hình	12	9.470.100.078	10.463.340.318
228	2.1. Nguyên giá		21.969.750.495	21.847.850.495
229a	2.2. Giá trị hao mòn lũy kế		(12.499.650.417)	(11.384.510.177)
250	III. Tài sản dài hạn khác		53.891.314.174	57.855.069.670
251	1. Cầm cổ, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn	13	11.465.930.692	11.454.479.792
252	2. Chi phí trả trước dài hạn	14	6.925.383.482	10.000.589.878
254	3. Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	15	20.500.000.000	21.400.000.000
255	4. Tài sản dài hạn khác	16	15.000.000.000	15.000.000.000
270	TỔNG CỘNG TÀI SẢN		19.479.336.191.989	16.627.752.225.049

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
300	C. NỢ PHẢI TRẢ		13.783.506.784.503	11.099.994.330.858
310	I. Nợ phải trả ngắn hạn		13.761.086.357.711	11.080.578.238.958
311	1. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	18	11.814.757.188.713	9.603.480.000.000
312	1.1. Vay ngắn hạn		11.814.757.188.713	9.603.480.000.000
316	2. Trái phiếu phát hành ngắn hạn		300.000.000.000	300.000.000.000
318	3. Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	19	1.505.859.727.761	1.026.133.205.538
320	4. Phải trả người bán ngắn hạn		2.489.553.973	2.498.119.744
321	5. Người mua trả tiền trước ngắn hạn		369.000.000	511.500.000
322	6. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	20	38.129.693.014	52.269.406.124
323	7. Phải trả người lao động		17.697.541.338	54.277.940.958
324	8. Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên		221.859.290	5.400.000
325	9. Chi phí phải trả ngắn hạn	21	48.174.835.923	36.455.481.435
329	10. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	22	286.026.064	986.898.278
331	11. Quỹ khen thưởng, phúc lợi		33.100.931.635	3.960.286.881
340	II. Nợ phải trả dài hạn		22.420.426.792	19.416.091.900
356	1. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	23	22.420.426.792	19.416.091.900
400	D. VỐN CHỦ SỞ HỮU		5.695.829.407.486	5.527.757.894.191
410	I. Vốn chủ sở hữu	24	5.695.829.407.486	5.527.757.894.191
411	1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		4.755.671.401.017	4.510.315.341.017
411.1	1.1. Vốn góp của chủ sở hữu		2.699.015.490.000	2.453.659.430.000
411.1.a	a. Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết		2.699.015.490.000	2.453.659.430.000
411.2	1.2. Thặng dư vốn cổ phần		2.056.655.911.017	2.056.655.911.017
417	2. Lợi nhuận chưa phân phối	24.1	940.158.006.469	1.017.442.553.174
417.1	2.1. Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện		791.945.967.183	892.993.676.277
417.2	2.2. Lợi nhuận chưa thực hiện		148.212.039.286	124.448.876.897
440	TỔNG CỘNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		19.479.336.191.989	16.627.752.225.049

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
	A. TÀI SẢN CỦA CÔNG TY CHỨNG KHOÁN ("CTCK") VÀ TÀI SẢN QUẢN LÝ THEO CAM KẾT			
001	Tài sản cố định thuê ngoài		994.635.000	994.635.000
004	Nợ khó đòi đã xử lý		8.562.837.985	4.517.439.940
005	Ngoại tệ các loại			
	- Đô la Mỹ (USD)		2.432,20	2.434,40
	- Euro (EUR)		40,46	42,32
006	Cổ phiếu đang lưu hành (số lượng)	24.3	269.901.549	245.365.943
008	Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam ("VSDC") của CTCK	25.1	2.931.445.150.000	533.545.560.000
009	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSDC và chưa giao dịch của CTCK	25.2	18.570.000	212.300.000
010	Tài sản tài chính chờ về của CTCK	25.3	940.029.900.000	385.992.210.000
012	Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSDC của CTCK	25.4	2.723.476.400.000	3.252.730.270.000
	B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG			
021	Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSDC của Nhà đầu tư		61.627.974.630.000	43.990.244.872.000
021.1	Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng		46.418.945.684.200	36.984.947.261.000
021.2	Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng		2.747.748.800.000	348.968.710.000
021.3	Tài sản tài chính giao dịch cầm cố		8.854.029.910.000	5.963.522.420.000
021.4	Tài sản tài chính bị phong tỏa, tạm giữ		2.723.898.540.000	185.142.260.000
021.5	Tài sản tài chính chờ thanh toán		883.351.695.800	507.664.221.000
022	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSDC và chưa giao dịch của Nhà đầu tư		795.490.920.000	11.419.266.770.000
022.1	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSDC và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng		794.650.920.000	4.838.106.770.000
022.2	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSDC và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng		840.000.000	1.300.960.000.000
022.3	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSDC và chưa giao dịch, cầm cố		-	1.070.200.000.000
022.4	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSDC và chưa giao dịch, phong tỏa, tạm giữ		-	4.210.000.000.000
023	Tài sản tài chính chờ về của Nhà đầu tư	25.5	969.319.277.000	367.515.923.000
025	Tài sản tài chính được hưởng quyền của Nhà đầu tư		84.547.070.000	929.179.190.000

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026

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

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
	B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG (tiếp theo)			
026	Tiền gửi của khách hàng		2.049.771.574.770	1.230.578.876.459
027	Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	25.6	1.170.587.391.291	707.443.142.824
027.1	Tiền gửi kỳ quỹ của Nhà đầu tư tại VSDC	25.6	45.160.949.009	45.300.684.399
028	Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán của khách hàng	25.6	779.461.533.773	364.672.699.129
029	Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán		38.451.246.233	40.133.386.099
029.1	Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán Nhà đầu tư trong nước		38.310.504.839	33.469.015.127
029.2	Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán Nhà đầu tư nước ngoài		140.741.394	6.664.370.972
030	Tiền gửi của Tổ chức phát hành chứng khoán	25.7	16.110.454.464	73.028.964.008
031	Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	25.8	2.033.661.120.306	1.157.549.912.451
031.1	Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		2.000.000.933.784	1.111.043.469.451
031.2	Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		33.660.186.522	46.506.443.000
032	Phải trả Tổ chức phát hành chứng khoán	25.9	4.845.048.000	58.677.604.000
035	Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu	25.10	11.265.406.464	14.351.360.008

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 08 năm 2026

Bà Vũ Thị Minh Nguyệt
Người lập

Bà Trần Ngọc Diệp
Kế toán trưởng



Ông Nguyễn Duy Viễn
Tổng Giám đốc

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
	I. DOANH THU HOẠT ĐỘNG			
01	1. Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ ("FVTPL")		576.392.387.562	315.153.813.740
01.1	1.1. Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL	26.1	202.641.132.316	123.297.218.293
01.2	1.2. Chênh lệch tăng về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	26.2	276.992.238.239	164.423.494.546
01.3	1.3. Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ tài sản tài chính FVTPL	26.3	93.609.668.183	24.084.574.882
01.4	1.4. Chênh lệch giảm do đánh giá lại phải trả chứng quyền đang lưu hành	26.2	3.149.348.824	3.348.526.019
02	2. Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ("HTM")	26.3	59.531.920.122	41.093.703.584
03	3. Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	26.3	467.446.626.779	290.483.818.507
04	4. Lãi từ các tài sản tài chính sẵn sàng để bán ("AFS")	26.3	-	175.700.000
06	5. Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán		175.748.520.575	143.594.953.736
07	6. Doanh thu nghiệp vụ bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán		2.511.419.882	25.398.000.000
08	7. Doanh thu nghiệp vụ tư vấn đầu tư chứng khoán		303.000.156	294.001.574
09	8. Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		7.033.422.646	8.182.172.900
10	9. Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính		25.008.472.728	19.233.760.000
11	10. Thu nhập hoạt động khác		-	4.885.255
20	Cộng doanh thu hoạt động		1.313.975.770.450	843.614.809.296
	II. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG			
21	1. Lỗ từ các tài sản tài chính FVTPL		382.177.919.091	240.438.026.107
21.1	1.1. Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL	26.1	121.794.927.041	98.907.952.419
21.2	1.2. Chênh lệch giảm về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	26.2	246.128.790.696	135.350.803.762
21.3	1.3. Chi phí giao dịch mua các tài sản tài chính FVTPL		7.008.902.268	3.274.949.126
21.4	1.4. Chênh lệch tăng do đánh giá lại phải trả chứng quyền đang lưu hành	26.2	7.245.299.086	2.904.320.800
24	2. Hoàn nhập dự phòng TSTC, xử lý tổn thất các khoản phải thu khó đòi và lỗ suy giảm các tài sản tài chính và chi phí đi vay của các khoản cho vay	27	(339.047.200)	(50.551.200)
26	3. Chi phí hoạt động tự doanh	28	6.615.905.856	7.727.213.292
27	4. Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán	28	148.438.222.426	121.888.271.646
30	5. Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	28	7.828.558.912	7.390.880.911
31	6. Chi phí hoạt động tư vấn tài chính	28	6.988.664.153	6.013.098.306
32	7. Chi phí dịch vụ khác	28	(49.500.000)	-
40	Cộng chi phí hoạt động		551.660.723.238	383.406.939.062

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
	III. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
41	1. Chênh lệch lãi tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện		-	2.331.101
42	2. Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi không có định		2.896.549.406	4.482.465.755
50	Cộng doanh thu hoạt động tài chính		2.896.549.406	4.484.796.856
	IV. CHI PHÍ TÀI CHÍNH			
51	1. Chênh lệch lỗ tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện	29	42.184	68.183
52	2. Chi phí lãi vay	29	404.408.517.654	144.841.477.729
55	3. Chi phí tài chính khác	29	2.506.025.564	1.975.440.184
60	Cộng chi phí tài chính		406.914.585.402	146.816.986.096
62	V. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN	30	95.372.014.263	90.623.543.339
70	VI. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG		262.924.996.953	227.252.137.655

th

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
	VII. THU NHẬP KHÁC VÀ CHI PHÍ KHÁC			
71	1. Thu nhập khác		18.362.727	19.642.054
72	2. Chi phí khác		41.255.136	60.029.487
80	Cộng kết quả hoạt động khác		(22.892.409)	(40.387.433)
90	VIII. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ		262.902.104.544	227.211.750.222
91	1. Lợi nhuận đã thực hiện		236.134.607.263	197.694.854.219
92	2. Lợi nhuận chưa thực hiện		26.767.497.281	29.516.896.003
100	IX. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP ("TNDN")	31	50.867.184.520	44.196.970.889
100.1	1. Chi phí thuế TNDN hiện hành		47.862.849.628	44.665.900.910
100.2	2. Chi phí/(Thu nhập) thuế TNDN hoãn lại		3.004.334.892	(468.930.021)
200	X. LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN		212.034.920.024	183.014.779.333
300	XI. LỖ TOÀN DIỆN KHÁC SAU THUẾ TNDN		-	3.188.530.000
301	Lỗ từ đánh giá lại các tài sản tài chính sẵn sàng để bán	32	-	3.188.530.000
400	Tổng thu nhập toàn diện		-	3.188.530.000
500	XII. THU NHẬP THUẦN TRÊN CỔ PHIẾU PHỔ THÔNG	33	212.034.920.024	183.014.779.333
501	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/1 cổ phiếu)		786	678

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 08 năm 2026

Bà Vũ Thị Minh Nguyệt
Người lập

Bà Trần Ngọc Diệp
Kế toán trưởng



Ông Nguyễn Duy Viễn
Tổng Giám đốc

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
	I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	1. Lợi nhuận trước Thuế TNDN		262.902.104.544	227.211.750.222
02	2. Điều chỉnh cho các khoản:		148.819.779.835	29.936.412.189
03	Khấu hao TSCĐ		4.555.886.014	4.011.131.297
04	Các khoản dự phòng	27	(388.547.200)	(50.551.200)
06	Chi phí lãi vay	29	404.408.517.654	144.841.477.729
07	Lãi từ hoạt động đầu tư		(2.914.912.133)	(4.482.465.755)
08	Dự thu tiền lãi	9	(256.841.164.500)	(114.383.179.882)
10	3. Tăng các chi phí phi tiền tệ		253.374.089.782	138.255.124.562
11	Lỗ đánh giá lại giá trị các tài sản tài chính FVTPL		253.374.089.782	138.255.124.562
18	4. Giảm các doanh thu phi tiền tệ		(280.141.587.063)	(167.772.020.565)
19	Lãi đánh giá lại giá trị các tài sản tài chính FVTPL		(280.141.587.063)	(167.772.020.565)
30	5. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động		(3.037.859.450.351)	(3.390.894.897.110)
31	Tăng tài sản tài chính FVTPL		(2.041.677.014.768)	(2.614.556.002.070)
32	Tăng các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		(469.907.000.936)	(398.994.703.580)
33	Tăng các khoản cho vay		(136.782.429.619)	(1.405.811.873.554)
34	Giảm các tài sản tài chính AFS		-	28.357.210.000
35	(Tăng)/giảm phải thu bán các tài sản tài chính		(617.580.626.650)	21.183.145.000
36	Giảm phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		242.232.079.173	115.120.757.037
37	(Tăng)/giảm phải thu các dịch vụ CTCK cung cấp		10.731.024.712	(28.314.553.698)
39	Tăng các khoản phải thu khác		(652.225.319)	(717.703.220)
40	Tăng các tài sản khác		(519.841.755)	(620.592.000)
41	Giảm chi phí phải trả (không bao gồm chi phí lãi vay)		(68.002.476)	(58.754.459)
42	Giảm chi phí trả trước		6.496.379.044	4.593.200.040
43	Thuế TNDN đã nộp	20	(59.684.499.136)	(51.336.219.173)
44	Lãi vay đã trả		(392.621.160.690)	(132.697.411.735)
45	Tăng phải trả cho người bán		475.479.506.190	705.952.532
46	Giảm các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên		(14.332.895.956)	(14.956.166.686)
47	Tăng/(Giảm) thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (không bao gồm thuế TNDN đã nộp)		(2.318.063.602)	4.732.757.370
48	Giảm phải trả người lao động		(36.580.399.620)	(17.790.533.076)
50	Tăng/(Giảm) phải trả, phải nộp khác		(700.872.214)	1.100.066.594.162
51	Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh		900.000.000	200.000.000
52	Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh		(273.406.729)	-
60	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động kinh doanh		(2.652.905.063.253)	(3.163.263.630.702)

Handwritten signature

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
	II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
61	Tiền chi để mua sắm, xây dựng tài sản cố định, bất động sản đầu tư và các tài sản khác		(10.630.248.600)	(1.039.750.000)
62	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định, bất động sản đầu tư và các tài sản khác		18.362.727	-
65	Tiền thu về cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư tài chính dài hạn		2.896.549.406	4.482.465.755
70	Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động đầu tư		(7.715.336.467)	3.442.715.755
	III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
73	Tiền vay gốc		12.627.037.188.713	8.875.420.621.296
74	Tiền chi trả nợ gốc vay		(10.415.760.000.000)	(5.606.646.106.129)
80	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		2.211.277.188.713	3.268.774.515.167
90	IV. LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ		(449.343.211.007)	108.953.600.220
101	V. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU KỲ	5	1.064.105.925.053	284.434.076.341
101.1	Tiền		1.064.105.925.053	284.434.076.341
103	VI. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỲ	5	614.762.714.046	393.387.676.561
103.1	Tiền		614.762.714.046	393.387.676.561

th

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026

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

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
	1. Lưu chuyển tiền hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng			
01	1. Tiền thu bán chứng khoán môi giới cho khách hàng		101.474.685.824.304	77.901.522.516.661
02	2. Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng		(105.494.899.933.988)	(73.532.390.324.352)
07	3. Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		211.960.749.185.801	168.119.975.244.769
08	4. Chi trả thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		(207.058.521.607.993)	(171.951.517.223.451)
11	5. Chi trả phí lưu ký chứng khoán của khách hàng		(5.902.260.269)	(7.225.045.472)
14	6. Tiền thu của Tổ chức phát hành chứng khoán		3.751.059.844.279	4.764.533.799.815
15	7. Tiền chi trả của Tổ chức phát hành chứng khoán		(3.807.978.353.823)	(4.770.028.304.583)
20	Tăng tiền thuần trong kỳ		819.192.698.311	524.870.663.387

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026

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

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
30	II. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ của khách hàng		1.230.578.876.459	1.636.690.921.125
31	Tiền gửi ngân hàng đầu kỳ:		1.230.578.876.459	1.636.690.921.125
32	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	25.6	752.743.827.223	1.352.789.126.951
	Trong đó: Tiền gửi kỳ quỹ của nhà đầu tư tại VSDC		45.300.684.399	77.679.001.820
33	- Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	25.6	364.672.699.129	223.945.141.885
34	- Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán		40.133.386.099	39.005.508.640
35	- Tiền gửi của Tổ chức phát hành	25.7	73.028.964.008	20.951.143.649
40	III. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ của khách hàng		2.049.771.574.770	2.161.561.584.512
41	Tiền gửi ngân hàng cuối kỳ:		2.049.771.574.770	2.161.561.584.512
42	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	25.6	1.215.748.340.300	1.818.591.930.494
	Trong đó: Tiền gửi kỳ quỹ của nhà đầu tư tại VSDC		45.160.949.009	43.352.645.192
43	- Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	25.6	779.461.533.773	272.261.642.407
44	- Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán		38.451.246.233	55.251.372.730
45	- Tiền gửi của Tổ chức phát hành	25.7	16.110.454.464	15.456.638.881

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 08 năm 2026



Bà Vũ Thị Minh Nguyệt
Người lập

Bà Trần Ngọc Diệp
Kế toán trưởng



Ông Nguyễn Duy Viên
Tổng Giám đốc

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU GIỮA NIÊN ĐỘ
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số dư đầu kỳ		Số tăng/giảm				Số dư cuối kỳ	
		Ngày 01 tháng 01 năm 2025	Ngày 01 tháng 01 năm 2026	Kỳ trước		Kỳ này		Ngày 30 tháng 06 năm 2025	Ngày 30 tháng 06 năm 2026
				Tăng	Giảm	Tăng	Giảm		
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8
I. BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU									
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		4.287.262.921.017	4.510.315.341.017	-	-	245.356.060.000	-	4.287.262.921.017	4.755.671.401.017
1.1 Vốn góp của chủ sở hữu	24.2	2.230.607.010.000	2.453.659.430.000	-	-	245.356.060.000	-	2.230.607.010.000	2.699.015.490.000
1.2 Thặng dư vốn cổ phần		2.056.655.911.017	2.056.655.911.017	-	-	-	-	2.056.655.911.017	2.056.655.911.017
2. Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý		(4.286.330.000)	-	3.188.530.000	-	-	-	(1.097.800.000)	-
3. Lợi nhuận chưa phân phối		778.904.939.654	1.017.442.553.174	183.014.779.333	(31.800.000.000)	212.034.920.024	(289.319.466.729)	930.119.718.987	940.158.006.469
3.1 Lợi nhuận đã thực hiện	24.1	690.518.821.802	892.993.676.277	153.028.953.309	(31.800.000.000)	188.271.757.635	(289.319.466.729)	811.747.775.111	791.945.967.183
3.2 Lợi nhuận chưa thực hiện	24.1	88.386.117.852	124.448.876.897	29.985.826.024	-	23.763.162.389	-	118.371.943.876	148.212.039.286
TỔNG CỘNG	24.2	5.061.881.530.671	5.527.757.894.191	186.203.309.333	(31.800.000.000)	457.390.980.024	(289.319.466.729)	5.216.284.840.004	5.695.829.407.486

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số dư đầu kỳ		Số tăng/giảm				Số dư cuối kỳ	
		Ngày 01 tháng 01 năm 2025	Ngày 01 tháng 01 năm 2026	Kỳ trước		Kỳ này		Ngày 30 tháng 06 năm 2025	Ngày 30 tháng 06 năm 2026
				Tăng	Giảm	Tăng	Giảm		
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8
II. THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC									
1. Lãi/(Lỗ) từ đánh giá lại các tài sản tài chính AFS		(4.286.330.000)	-	3.188.530.000	-	-	-	(1.097.800.000)	-
TỔNG CỘNG	24.2	(4.286.330.000)	-	3.188.530.000	-	-	-	(1.097.800.000)	-

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 08 năm 2026

Bà Vũ Thị Minh Nguyệt
Người lập

Bà Trần Ngọc Diệp
Kế toán trưởng



Ông Nguyễn Duy Viễn
Tổng Giám đốc

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

1. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP

Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV ("Công ty") là một công ty cổ phần được thành lập theo Luật Doanh nghiệp của Việt Nam, Giấy phép hoạt động kinh doanh chứng khoán số 02/GPHĐKD do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp lần đầu vào ngày 26 tháng 11 năm 1999 và các giấy phép điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động công ty chứng khoán do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp theo từng thời kỳ. Tại Ngày 30 tháng 06 năm 2026, Công ty đang hoạt động theo:

<u>Tên văn bản</u>	<u>Ngày cấp</u>	<u>Đơn vị cấp</u>
Giấy phép số 65/GPĐC-UBCK	Ngày 11 tháng 08 năm 2025	Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0101003060	Cấp lần đầu ngày 31 tháng 03 năm 2000, đăng ký thay đổi lần thứ 29 vào ngày 26 tháng 09 năm 2025	Sở Tài chính Thành phố Hà Nội

Công ty được thành lập trên cơ sở thực hiện cổ phần hóa Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam. Ngày 19 tháng 07 năm 2011, cổ phiếu của Công ty chính thức được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh với mã cổ phiếu là BSI.

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

Công ty có trụ sở chính tại Tầng 8, 9, LPB Tower, Số 210 Trần Quang Khải, Phường Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam. Tại Ngày 30 tháng 06 năm 2026, Công ty có một (01) chi nhánh tại Thành phố Hồ Chí Minh và hai (02) phòng giao dịch tại Hà Nội.

Số lượng nhân viên của Công ty tại Ngày 30 tháng 06 năm 2026 là: 292 nhân viên (31 tháng 12 năm 2025: 295 nhân viên).

Những đặc điểm chính về hoạt động của Công ty

Điều lệ của Công ty được thông qua theo Quyết định số 630/QĐ-BSC ngày 29 tháng 08 năm 2025 đã được Hội đồng Quản trị phê duyệt.

Quy mô vốn

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, tổng vốn điều lệ của Công ty là 2.699.015.490.000 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2025: 2.453.659.430.000 đồng).

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 và các quy định hiện hành về hạn chế đầu tư. Một số khoản mục hạn chế đầu tư theo các quy định hiện hành như sau:

- Công ty chứng khoán không được mua, góp vốn mua bất động sản trừ trường hợp để sử dụng làm trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của công ty chứng khoán;
- Công ty chứng khoán mua, đầu tư vào bất động sản theo quy định tại khoản 1 trên 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;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

1. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP (tiếp theo)

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

Hạn chế đầu tư (tiếp theo)

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

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

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

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

2.2 *Hình thức sổ kế toán áp dụng*

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

2.3 *Kỳ kế toán*

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

Kỳ kế toán giữa niên độ của Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc ngày 30 tháng 06.

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

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

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

4.1 Các thay đổi trong các chính sách kế toán

Các chính sách kế toán của Công ty sử dụng để lập báo cáo tài chính giữa niên độ được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025 và báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025, ngoại trừ thay đổi sau:

Thông tư 99/2025/TT-BTC hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp áp dụng đối với các doanh nghiệp thuộc mọi lĩnh vực, mọi thành phần kinh tế

Ngày 27 tháng 10 năm 2025, Bộ Tài chính ban hành Thông tư số 99/2025/TT-BTC hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp, thay thế Thông tư số 200/2014/TT-BTC và các văn bản sửa đổi, bổ sung có liên quan. Trong kỳ, Công ty đã áp dụng các quy định có liên quan của Thông tư 99/2025/TT-BTC trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ. Ban Điều hành đánh giá việc áp dụng Thông tư này không có ảnh hưởng trọng yếu đến báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty.

4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng của công ty chứng khoán, tiền gửi về bán chứng khoán bảo lãnh phát hành và tiền gửi về bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn thu hồi không quá ba 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 giữa niên độ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

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

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

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

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

4.4 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:

- a) 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;
- b) Các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán;
- c) 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 các tài sản tài chính HTM được xác định bằng giá trị ghi nhận ban đầu của tài sản tài chính trừ (-) 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).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.4 Tài sản tài chính giữ đến ngày đáo hạn ("HTM") (tiếp theo)

Phương pháp lãi suất thực là 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 giữa niên độ. 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 năm 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 giữa niên độ 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 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 các khoản mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Công ty xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua lãi/lỗ;
- Các khoản được Công ty xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- Các khoản mà người nắm giữ có thể 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 (giá trị giải ngân của khoản cho vay). Sau ghi nhận ban đầu, các khoản cho vay được ghi nhận theo giá trị phân bổ sử dụng phương pháp lãi suất thực.

Giá trị phân bổ 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).

Các khoản cho vay được xem xét khả năng suy giảm giá trị tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ. 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 giữa niên độ 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".

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.6 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 nắm 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.

Chênh lệch do đánh giá lại tài sản tài chính AFS theo giá trị hợp lý/ giá trị thị trường (tăng hoặc giảm) so với năm 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 giữa niên độ.

Tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ, 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 giữa niên độ 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (TIẾP THEO)

4.7 *Giá trị hợp lý/giá trị thị trường của tài sản tài chính*

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

- ▶ Giá trị thị trường của chứng khoán niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh là giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày đánh giá giá trị chứng khoán.
- ▶ Đối với các chứng khoán của các công ty chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán nhưng đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết ("UPCoM") thì giá trị thị trường được xác định là giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày đánh giá giá trị chứng khoán.
- ▶ Đối với chứng khoán niêm yết bị hủy hoặc bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch kể từ ngày giao dịch thứ sáu trở đi, giá chứng khoán thực tế là giá trị sổ sách tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính gần nhất.
- ▶ Đối với chứng khoán chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên UPCoM thì giá chứng khoán thực tế là mức giá giao dịch thực tế trên thị trường phi tập trung ("OTC"), căn cứ vào báo cáo tài chính tại thời điểm gần nhất của Tổ chức phát hành tại thời điểm lập báo cáo tài chính giữa niên độ.

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

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

Đối tượng lập dự phòng không bao gồm trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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 thời điểm 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.

4.9 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.10 Các khoản đầu tư tài sản tài chính dài hạn

Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác được ghi nhận theo phương pháp giá gốc trên báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty. Cổ tức được chia từ lợi nhuận sau thuế của các khoản đầu tư dài hạn khác được ghi nhận là thu nhập trên báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

Dự phòng cho việc giảm giá trị của các khoản đầu tư được lập khi có bằng chứng chắc chắn cho thấy có sự suy giảm giá trị của các khoản đầu tư này vào ngày kết thúc kì kế toán. Tăng hoặc giảm số dự phòng được hạch toán vào chi phí tài chính trong kỳ.

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

Trong kỳ, 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 giữa niên độ theo nguyên tắc phù hợp với loại tài sản mà tài sản đó được phân loại.

4.12 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 dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang lâm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, giam giữ, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đang mắc bệnh hiểm nghèo (có xác nhận của bệnh viện) hoặc đã chết hoặc khoản nợ đã được yêu cầu thi hành án nhưng không thể thực hiện được do đối tượng nợ bỏ trốn khỏi nơi cư trú; khoản nợ đã được khởi kiện đòi nợ nhưng bị đình chỉ giải quyết vụ án.

Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ trên khoản mục "*Chi phí hoạt động*" trong kỳ.

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

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

Đối với các khoản phải thu chưa quá hạn, Ban Tổng Giám đốc cũng đánh giá thêm về khả năng thu hồi dự kiến của các khoản nợ này để xác định mức dự phòng tương ứng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.13 Tài sản cố định hữu hình

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

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình 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 hữu hình 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 giữa niên độ khi phát sinh.

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

4.14 Tài sản cố định vô hình

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

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

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

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

4.15 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	3 - 10 năm
Phương tiện vận tải truyền dẫn	6 - 10 năm
Tài sản cố định khác	4 - 7 năm
Phần mềm	3 - 8 năm

4.16 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 giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng dựa theo thời hạn của hợp đồng thuê.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.17 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 giữa niên độ 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 theo thời gian thanh toán trước hoặc phân bổ tối đa ba (03) năm vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ:

- Chi phí thuê văn phòng;
- Chi phí bảo hiểm;
- Chi phí gia hạn dịch vụ, bảo trì, bảo hành các phần mềm.

4.18 Các khoản vay và phát hành trái phiếu

Các khoản vay và trái phiếu được phát hành bởi Công ty được công bố và trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

4.19 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 vay phải trả tổ chức tín dụng và các đối tượng khác, không phụ thuộc vào việc Công ty đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

4.20 Chứng quyền mua có bảo đảm

Chứng quyền mua có bảo đảm là chứng khoán có tài sản đảm bảo do Công ty phát hành, cho phép người sở hữu được quyền mua chứng khoán cơ sở từ Tổ chức phát hành chứng quyền đó theo một mức giá thực hiện, hoặc nhận khoản tiền chênh lệch khi giá (chỉ số) của chứng khoán cơ sở cao hơn giá thực hiện (chỉ số thực hiện) tại thời điểm thực hiện.

Khi phân phối chứng quyền, Công ty ghi tăng phải trả chứng quyền đồng thời theo dõi ngoại bảng số chứng quyền còn được phép phát hành. Cuối kỳ, Công ty thực hiện đánh giá lại chứng quyền theo giá trị hợp lý. Trường hợp giá của chứng quyền đang lưu hành giảm xuống, phần chênh lệch ghi nhận vào "Lãi từ các tài sản tài chính FVTPL" (chi tiết "Chênh lệch giảm do đánh giá lại phải trả chứng quyền đang lưu hành"). Trường hợp giá của chứng quyền đang lưu hành tăng, phần chênh lệch được ghi nhận vào "Lỗ từ các tài sản tài chính FVTPL" (chi tiết "Chênh lệch tăng do đánh giá lại phải trả chứng quyền đang lưu hành").

Chi phí mua và phát hành chứng quyền được ghi nhận vào chi phí giao dịch mua các tài sản tài chính FVTPL của báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ ngay khi phát sinh. Lãi/lỗ khi mua lại chứng quyền, khi đáo hạn chứng quyền hoặc khi chứng quyền bị thu hồi được ghi vào khoản mục "Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL" hoặc "Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL" tương ứng trên báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

Công ty theo dõi chi tiết chứng khoán phòng ngừa rủi ro cho chứng quyền có bảo đảm. Cuối kỳ, giá trị của chứng khoán cơ sở để phòng ngừa rủi ro được đánh giá lại và ghi nhận việc đánh giá lại tương tự như đánh giá lại tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL.

th

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.21 Lợi ích của nhân viên

4.21.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Công ty khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Theo quy định, Công ty đóng góp vào trợ cấp hưu trí này bằng việc đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,5% lương cơ bản hàng tháng, phụ cấp lương và các khoản bổ sung khác của nhân viên. Ngoài ra, Công ty không phải có một nghĩa vụ nào khác.

4.21.2 Trợ cấp thôi việc

Theo Điều 46 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, trợ cấp mất việc làm. Mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc.

4.21.3 Bảo hiểm thất nghiệp

Theo Điều 33 Luật Việc làm số 74/2025/QH15 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2026 và Nghị định số 374/2025/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 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 tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp.

4.22 Hợp đồng phái sinh tiền tệ

Công ty tham gia vào các giao dịch ngoại tệ với các Ngân hàng cung cấp dịch vụ (giao dịch mua bán ngoại tệ kỳ hạn, giao dịch hoán đổi ngoại tệ,...) cho mục đích phòng ngừa và giảm thiểu các rủi ro về tỷ giá và dòng tiền trong tương lai. Lãi/lỗ phát sinh từ giao dịch trong kỳ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

4.23 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.

Handwritten signature

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.24 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

Tiền lãi được ghi nhận trên cơ sở thời gian và lãi suất thực tế từng kỳ.

Cổ tức và lợi nhuận được chia

Cổ tức và lợi nhuận được chia được ghi nhận khi Công ty được quyền nhận cổ tức hoặc được quyền nhận lợi nhuận từ việc góp vốn.

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.

4.25 Chi phí đi vay

Chi phí đi vay bao gồm lãi tiền vay và các chi phí khác phát sinh liên quan trực tiếp đến các khoản vay của Công ty. Chi phí đi vay được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ trên cơ sở dồn tích.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

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

4.27 Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập hiện hành

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

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ 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 ghi nhận cho các khoản chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính giữa niên độ và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để tài sản thuế thu nhập này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ kế toán mà tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào 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 hoặc 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 hoặc thu hồi tài sản đồng thời với việc thanh toán nợ phải trả trong từng kỳ tương lai khi các khoản trọng yếu của thuế thu nhập hoãn lại phải trả hoặc tài sản thuế thu nhập hoãn lại được thanh toán hoặc thu hồi.

th

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.28 *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 kỳ kế toán là số chênh lệch giữa tổng giá trị lãi, lỗ đánh giá lại của các tài sản tài chính FVTPL hoặc tài sản tài chính khác tính vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ thuộc danh mục tài sản tài chính của Công ty và chi phí/thu nhập thuế thu nhập hoãn lại phát sinh trong kỳ.

Lợi nhuận đã thực hiện của kỳ kế toán là số chênh lệch giữa tổng doanh thu, thu nhập với tổng các khoản chi phí tính vào Báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ của Công ty ngoài các khoản lãi, lỗ do đánh giá lại tài sản tài chính đã được ghi nhận vào lợi nhuận chưa thực hiện.

Các quỹ

Công ty sử dụng lợi nhuận sau thuế hàng năm để trích lập các quỹ theo Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông tại cuộc họp thường niên của Đại hội đồng Cổ đông.

4.29 *Phân chia lợi nhuận*

Lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp có thể được chia cho các nhà đầu tư 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.

4.30 *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 kỳ.

Lãi suy giảm 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 cổ tức của cổ phiếu ưu đãi có quyền chuyển đổi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ và số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông sẽ được phát hành trong trường hợp tất cả các cổ phiếu phổ thông tiềm năng có tác động suy giảm đều được chuyển thành cổ phiếu phổ thông.

4.31 *Thông tin bộ phận*

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

Bộ phận theo hoạt động kinh doanh của Công ty chủ yếu được xác định dựa trên các dịch vụ được cung cấp cho nhà đầu tư. Ban Tổng Giám đốc xác định bộ phận theo khu vực địa lý của Công ty dựa theo địa điểm của tài sản.

th

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.32 Các bên liên quan

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

4.33 Các khoản mục không có số dư

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

5. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	Đơn vị tính: VND	
	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Tiền mặt tại quỹ	217.091.613	348.971.812
Tiền gửi ngân hàng của Công ty	614.545.622.433	1.063.756.953.241
- Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động của Công ty	419.827.562.730	1.045.146.683.705
- Tiền gửi bù trừ và thanh toán trong giao dịch chứng khoán	194.718.059.703	2.387.769.536
- Tiền ký quỹ	-	16.222.500.000
Tổng cộng	614.762.714.046	1.064.105.925.053

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

	Khối lượng giao dịch thực hiện trong kỳ Đơn vị	Giá trị giao dịch thực hiện trong kỳ VND
a. Của Công ty	1.278.827.628	128.603.091.372.862
- Cổ phiếu	129.330.322	4.460.962.052.650
- Trái phiếu	1.130.188.218	123.921.501.995.212
- Chứng khoán phái sinh	688	137.062.970.000
- Chứng khoán khác	19.308.400	83.564.355.000
b. Của Nhà đầu tư	6.873.893.955	300.352.926.095.434
- Cổ phiếu	5.706.777.713	150.305.002.906.580
- Trái phiếu	1.003.080.042	109.924.593.185.864
- Chứng khoán phái sinh	202.453	39.866.648.290.000
- Chứng khoán khác	163.833.747	256.681.712.990
Tổng cộng	8.152.721.583	428.956.017.468.296

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH

Một số khái niệm về tài sản tài chính

Giá gốc

Giá gốc của tài sản tài chính là số tiền hoặc tương đương tiền đã trả, đã giải ngân hoặc phải trả của tài sản tài chính đó vào thời điểm tài sản tài chính được ghi nhận ban đầu. Tùy thuộc vào từng loại tài sản tài chính, chi phí giao dịch phát sinh trực tiếp từ việc mua các tài sản tài chính có thể được tính vào giá gốc của tài sản tài chính hoặc không.

Giá trị hợp lý/giá trị thị trường

Giá trị hợp lý hay còn gọi là giá trị thị trường của tài sản tài chính là giá trị tài sản tài chính có thể trao đổi một cách tự nguyện giữa các bên có đầy đủ hiểu biết trong trao đổi ngang giá.

Giá trị hợp lý/giá trị thị trường của chứng khoán được xác định theo phương pháp trình bày tại *Thuyết minh số 4.7*.

Giá trị phân bổ

Giá trị phân bổ của tài sản tài chính (là công cụ nợ) 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 mục đích trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ, dự phòng do suy giảm giá trị hoặc do không thể thu hồi được trình bày tại khoản mục "*Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và tài sản nhận thế chấp*" trên báo cáo tình hình tài chính.

Giá trị ghi sổ

Giá trị ghi sổ của tài sản tài chính là giá trị mà tài sản tài chính được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ. Tùy thuộc vào từng loại tài sản tài chính, giá trị ghi sổ có thể là giá trị hợp lý (tài sản tài chính FVTPL, tài sản tài chính AFS) hoặc giá trị phân bổ (các khoản đầu tư HTM, các khoản cho vay).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026		Ngày 31 tháng 12 năm 2025	
	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Giá gốc	Giá trị hợp lý
Cổ phiếu niêm yết	856.988.535.072	878.595.338.200	399.223.236.713	446.298.516.900
Ngân hàng thương mại cổ phần Kỹ Thương Việt Nam	80.881.765.000	85.525.500.000	-	-
CTCP Tập đoàn Hòa Phát	135.028.039.477	137.830.917.000	134.618.112.467	146.558.174.400
Cổ phiếu khác	641.078.730.595	655.238.921.200	264.605.124.246	299.740.342.500
Cổ phiếu chưa niêm yết	58.349.927.088	82.601.307.034	58.349.927.088	82.603.799.340
Công ty Cổ phần Đầu tư Phan Vũ	58.063.615.500	82.325.851.400	58.063.615.500	82.325.851.400
Cổ phiếu khác	286.311.588	275.455.634	286.311.588	277.947.940
Trái phiếu niêm yết	1.942.789.170.000	2.022.864.718.219	1.560.045.930.000	1.587.202.641.096
Trái phiếu chưa niêm yết	2.530.741.073.815	2.557.391.695.734	1.711.278.354.416	1.724.205.576.334
Cổ phiếu niêm yết cho hoạt động phòng ngừa rủi ro đối với chứng quyền	-	-	77.509.639.549	76.820.430.000
Chứng chỉ tiền gửi	954.040.925.459	961.230.904.418	500.000.000.000	518.641.095.892
Chứng chỉ quỹ	21.460.751.593	32.318.885.500	16.286.280.493	26.690.327.232
Tổng cộng	6.364.370.383.027	6.535.002.849.105	4.322.693.368.259	4.462.462.386.794

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

(a) Ngắn hạn

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Tiền gửi có kỳ hạn còn lại dưới 1 năm (i)	1.707.369.438.361	1.126.840.988.106
Chứng chỉ tiền gửi có kỳ hạn còn lại dưới 1 năm	-	11.535.956.167
Tổng cộng	1.707.369.438.361	1.138.376.944.273

- (i) Các khoản tiền gửi có kỳ hạn còn lại dưới 1 năm và được hưởng lãi suất từ 6,15%/năm đến 9,00%/năm (Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025: từ 4,40%/năm đến 7,40%/năm).

(b) Dài hạn

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Trái phiếu chưa niêm yết của các tổ chức tín dụng (i)	211.437.808.220	310.523.301.372

- (i) Các khoản trái phiếu có kỳ hạn còn lại 6 năm và được hưởng lãi suất 5,88%/năm (Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025: từ 5,88%/năm đến 6,48%/năm).

7.3 Các khoản cho vay

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026		Ngày 31 tháng 12 năm 2025	
	Giá trị ghi sổ	Giá trị hợp lý (i)	Giá trị ghi sổ	Giá trị hợp lý (i)
Cho vay hoạt động kỳ quỹ (ii)	9.372.814.221.056	9.371.091.208.301	9.061.200.419.205	9.055.292.961.205
Ứng trước tiền bán chứng khoán	97.962.479.926	97.962.479.926	276.639.250.203	276.639.250.203
Tổng cộng	9.470.576.700.982	9.469.053.688.227	9.337.839.669.408	9.331.932.211.408

- (i) Giá trị hợp lý của các khoản cho vay được xác định bằng giá trị ghi sổ của khoản vay trừ đi dự phòng suy giảm giá trị các khoản cho vay.

- (ii) Các khoản cho vay giao dịch kỳ quỹ được cấp cho khách hàng để thực hiện các giao dịch kỳ quỹ chứng khoán. Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, các khoản cho vay giao dịch kỳ quỹ này có thời hạn gốc tối đa là 3 tháng và hưởng lãi suất năm từ 7,50%/năm đến 12,50%/năm (Ngày 31 tháng 12 năm 2025, các khoản cho vay giao dịch kỳ quỹ có thời hạn gốc tối đa là 3 tháng và hưởng lãi suất từ 7,50%/năm đến 12,50%/năm).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

Các loại tài sản tài chính	Chênh lệch đánh giá			Đơn vị tính: VND
	Giá mua/Giá gốc	Chênh lệch tăng	Chênh lệch giảm	Giá trị đánh giá lại
Tại Ngày 30 tháng 06 năm 2026				
FVTPL				
Cổ phiếu niêm yết	856.988.535.072	31.921.941.417	(10.315.138.289)	878.595.338.200
Cổ phiếu chưa niêm yết	58.349.927.088	24.269.888.150	(18.508.204)	82.601.307.034
Trái phiếu niêm yết	1.942.789.170.000	90.634.986.301	(10.559.438.082)	2.022.864.718.219
Trái phiếu chưa niêm yết	2.530.741.073.815	26.650.621.919	-	2.557.391.695.734
Chứng chỉ tiền gửi	954.040.925.459	7.189.978.959	-	961.230.904.418
Chứng chỉ quỹ	21.460.751.593	10.858.133.907	-	32.318.885.500
Tổng cộng	6.364.370.383.027	191.525.550.653	(20.893.084.575)	6.535.002.849.105
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025				
FVTPL				
Cổ phiếu niêm yết	399.223.236.713	49.982.533.783	(2.907.253.596)	446.298.516.900
Cổ phiếu chưa niêm yết	58.349.927.088	24.276.992.012	(23.119.760)	82.603.799.340
Trái phiếu niêm yết	1.560.045.930.000	32.119.849.315	(4.963.138.219)	1.587.202.641.096
Trái phiếu chưa niêm yết	1.711.278.354.416	12.927.221.918	-	1.724.205.576.334
Cổ phiếu dùng cho hoạt động phòng ngừa rủi ro đối với chứng quyền	77.509.639.549	1.487.539.933	(2.176.749.482)	76.820.430.000
Chứng chỉ tiền gửi	500.000.000.000	18.641.095.892	-	518.641.095.892
Chứng chỉ quỹ	16.286.280.493	10.404.046.739	-	26.690.327.232
Tổng cộng	4.322.693.368.259	149.839.279.592	(10.070.261.057)	4.462.462.386.794

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

8. DỰ PHÒNG SUY GIẢM GIÁ TRỊ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ TÀI SẢN THẾ CHẤP

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Số dư đầu kỳ	5.907.458.000	6.380.166.000
Xử lý dự phòng phải thu khó đòi	(4.045.398.045)	-
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ	(339.047.200)	(472.708.000)
Tổng cộng	1.523.012.755	5.907.458.000

9. CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
1. Các khoản phải thu bán các tài sản tài chính	621.845.150.350	4.264.523.700
2. Các khoản phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính	214.471.726.139	199.862.640.812
- Trong đó: Dự thu tiền lãi nghiệp vụ cho vay kỳ quỹ và ứng trước tiền bán	214.471.726.139	199.862.640.812
3. Trả trước cho người bán	2.025.686.045	1.501.176.100
4. Phải thu các dịch vụ CTCK cung cấp	4.338.926.536	15.069.951.248
5. Các khoản phải thu khác	258.836.049	131.120.675
6. Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu	(70.000.000)	(119.500.000)
Tổng cộng	842.870.325.119	220.709.912.535

10. TÀI SẢN NGẮN HẠN KHÁC

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Tạm ứng	80.660.045	5.000.000
Vật tư văn phòng, công cụ, dụng cụ	731.520.000	731.520.000
Chi phí trả trước ngắn hạn	7.885.850.907	11.307.023.555
- Chi phí trả trước thuê văn phòng	5.972.839.636	5.894.184.395
- Chi phí trả trước khác	1.913.011.271	5.412.839.160
Tài sản ngắn hạn khác	4.453.432.200	4.020.701.390
- Tiền gửi kỳ quỹ phái sinh của Công ty (*)	4.453.432.200	4.020.701.390
Tổng cộng	13.151.463.152	16.064.244.945

(*) Đây là tiền kỳ quỹ của Công ty cho giao dịch tự doanh chứng khoán phái sinh theo Quyết định số 26/QĐ-HĐTV ngày 16 tháng 04 năm 2025 của Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

11. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

Đơn vị tính: VND

	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải	Khác	Tổng cộng
Nguyên giá				
Ngày 01 tháng 01 năm 2026	59.385.554.852	2.048.586.800	3.283.526.408	64.717.668.060
Tăng trong kỳ	6.152.781.600	4.032.100.000	323.467.000	10.508.348.600
Thanh lý	3.812.738.000	-	-	3.812.738.000
Ngày 30 tháng 06 năm 2026	61.725.598.452	6.080.686.800	3.606.993.408	71.413.278.660
Giá trị khấu hao lũy kế				
Ngày 01 tháng 01 năm 2026	46.252.730.304	825.221.112	2.380.827.963	49.458.779.379
Khấu hao trong kỳ	3.043.115.168	131.501.540	266.129.066	3.440.745.774
Thanh lý	(3.812.738.000)	-	-	(3.812.738.000)
Ngày 30 tháng 06 năm 2026	45.483.107.472	956.722.652	2.646.957.029	49.086.787.153
Giá trị còn lại				
Ngày 01 tháng 01 năm 2026	13.132.824.548	1.223.365.688	902.698.445	15.258.888.681
Ngày 30 tháng 06 năm 2026	16.242.490.980	5.123.964.148	960.036.379	22.326.491.507

Các thông tin khác về TSCĐ hữu hình:

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	31.192.812.322	33.846.462.749

12. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH VÔ HÌNH

Đơn vị tính: VND

Phần mềm máy tính

Nguyên giá	
Ngày 01 tháng 01 năm 2026	21.847.850.495
Tăng trong kỳ	121.900.000
Ngày 30 tháng 06 năm 2026	21.969.750.495
Giá trị hao mòn lũy kế	
Ngày 01 tháng 01 năm 2026	11.384.510.177
Khấu hao trong kỳ	1.115.140.240
Ngày 30 tháng 06 năm 2026	12.499.650.417
Giá trị còn lại	
Ngày 01 tháng 01 năm 2026	10.463.340.318
Ngày 30 tháng 06 năm 2026	9.470.100.078

Các thông tin khác về TSCĐ vô hình:

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Nguyên giá TSCĐ vô hình đã hao mòn hết nhưng vẫn còn sử dụng	6.233.421.495	3.339.286.000

th

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Đặt cọc thuê văn phòng	10.382.718.692	10.382.718.692
Đặt cọc thuê xe ô tô	620.100.000	620.100.000
Khác	463.112.000	451.661.100
Tổng cộng	11.465.930.692	11.454.479.792

14. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Chi phí sửa chữa văn phòng	3.403.535.148	5.891.273.368
Phí bảo hiểm	648.840.553	1.015.226.209
Phí bản quyền phần mềm	555.806.099	751.189.678
Khác	2.317.201.682	2.342.900.623
Tổng cộng	6.925.383.482	10.000.589.878

15. TIỀN NỢP QUỸ HỖ TRỢ THANH TOÁN

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

Theo Quyết định số 40/QĐ-HĐTV ngày 29 tháng 04 năm 2025 của Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam, Công ty phải ký quỹ một khoản tiền ban đầu là 120 triệu VND tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam và hàng năm phải đóng thêm 0,01% trên doanh số giao dịch môi giới chứng khoán niêm yết tại các Sở Giao dịch Chứng khoán của kỳ liền trước với số tiền đóng góp hàng năm vào Quỹ hỗ trợ thanh toán không quá 2,5 tỷ VND.

Giới hạn tối đa về mức đóng góp của mỗi thành viên lưu ký vào Quỹ hỗ trợ thanh toán là 20 tỷ VND đối với thành viên lưu ký là công ty chứng khoán có nghiệp vụ tự doanh và môi giới.

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

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Tiền nộp ban đầu	120.000.000	120.000.000
Tiền nộp bổ sung	13.223.227.395	13.223.227.395
Tiền lãi phân bổ	7.156.772.605	8.056.772.605
Tổng cộng	20.500.000.000	21.400.000.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

16. TIỀN NỢP QUỸ BÙ TRỪ

Theo Thông tư số 58/2021/TT-BTC của Bộ Tài chính ban hành ngày 12 tháng 07 năm 2021 hướng dẫn một số điều của Nghị định số 158/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ về chứng khoán phái sinh và thị trường chứng khoán phái sinh, Quỹ bù trừ được hình thành từ các khoản đóng góp của thành viên bù trừ bằng tiền hoặc chứng khoán được Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam chấp thuận với mục đích bồi thường thiệt hại và hoàn tất các giao dịch chứng khoán phái sinh đứng tên thành viên bù trừ trong trường hợp thành viên bù trừ, nhà đầu tư của thành viên bù trừ mất khả năng thanh toán.

Theo quyết định số 28/QĐ-HĐTV ngày 16 tháng 04 năm 2025 của Tổng Giám đốc Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam về việc ban hành Quy chế quản lý và sử dụng Quỹ bù trừ, Công ty phải ký quỹ một khoản tiền ban đầu là 10 tỷ đồng tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam vào Quỹ bù trừ cho giao dịch chứng khoán phái sinh. Các khoản đóng góp bổ sung định kỳ bao gồm khoản đóng góp bổ sung do đánh giá lại định kỳ và các khoản đóng góp bổ sung bất thường do Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam ban hành theo từng kỳ.

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Tiền nộp ban đầu	10.000.000.000	10.000.000.000
Tiền nộp bổ sung	5.000.000.000	5.000.000.000
Tổng cộng	15.000.000.000	15.000.000.000

17. CÁC TÀI SẢN ĐÃ CẦM CỐ, THẾ CHẤP

Đơn vị tính: VND

Tài sản	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025	Mục đích đảm bảo
Ngắn hạn			
Tài sản tài chính ngắn hạn	3.849.000.000.000	2.943.041.095.890	Vay ngắn hạn
Dài hạn			
Tài sản tài chính dài hạn	200.000.000.000	300.000.000.000	Vay ngắn hạn
Tổng cộng	4.049.000.000.000	3.243.041.095.890	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

18. VAY NGẮN HẠN

Đơn vị tính: VND

	Ngày 31 tháng 12 năm 2025	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	Ngày 30 tháng 06 năm 2026
Vay ngân hàng (i)	8.541.110.000.000	29.505.100.000.000	(26.284.490.000.000)	11.761.720.000.000
– Ngân hàng TMCP Á Châu	1.000.000.000.000	3.249.000.000.000	(2.398.000.000.000)	1.851.000.000.000
– Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam	1.000.000.000.000	2.420.000.000.000	(1.609.000.000.000)	1.811.000.000.000
– Ngân hàng khác	6.541.110.000.000	23.836.100.000.000	(22.277.490.000.000)	8.099.720.000.000
Vay tổ chức, cá nhân (ii)	1.062.370.000.000	468.937.188.713	(1.478.270.000.000)	53.037.188.713
Tổng cộng	9.603.480.000.000	29.974.037.188.713	(27.762.760.000.000)	11.814.757.188.713

- (i) Các khoản vay từ các ngân hàng thương mại trong nước có thời gian đáo hạn bằng hoặc dưới 12 tháng. Gốc vay được trả một lần vào cuối thời hạn của từng lần giải ngân. Lãi suất của các khoản vay là từ 3,7%/năm đến 9,54%/năm. Mục đích của các khoản vay là để tài trợ cho hoạt động đầu tư và vốn lưu động của Công ty.
- (ii) Số dư tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 là các khoản vay ngắn hạn với các cá nhân là khách hàng của Công ty. Các khoản vay này có thời hạn gốc vay là dưới 1 năm và lãi suất từ 3,5%/năm đến 8,0%/năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

19. PHẢI TRẢ HOẠT ĐỘNG GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Phải trả Sở Giao dịch Chứng khoán tiền mua chứng khoán	1.490.418.946.484	990.187.350.232
Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	11.167.988.473	30.089.756.099
- Phải trả Sở Giao dịch Chứng khoán	7.313.646.471	6.923.036.062
- Phải trả Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam	1.202.277.873	1.358.590.248
- Phải trả BIDV (Thuyết minh 34.1)	2.652.064.129	1.440.341.789
- Phải trả chứng quyền	-	20.367.788.000
Phải trả tổ chức, cá nhân khác	4.272.792.804	5.856.099.207
Tổng cộng	1.505.859.727.761	1.026.133.205.538

20. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

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

Đơn vị: VND

Chỉ tiêu	Ngày 01 tháng 01 năm 2026	Số phải nộp trong kỳ	Số đã nộp trong kỳ	Ngày 30 tháng 06 năm 2026
Thuế giá trị gia tăng	115.468.745	1.660.246.946	(1.717.120.559)	58.595.132
Thuế thu nhập doanh nghiệp (Thuyết minh số 31)	34.322.174.500	47.862.849.628	(59.684.499.136)	22.500.524.992
Thuế thu nhập cá nhân	15.579.267.137	102.847.416.356	(104.422.821.877)	14.003.861.616
- Của người lao động	2.924.802.016	20.644.074.538	(18.818.100.684)	4.750.775.870
- Của Nhà đầu tư	12.654.465.121	82.203.341.818	(85.604.721.193)	9.253.085.746
Các loại thuế khác	2.252.495.742	14.398.025.467	(15.083.809.935)	1.566.711.274
Tổng cộng	52.269.406.124	166.768.538.397	(180.908.251.507)	38.129.693.014

21. CHI PHÍ PHẢI TRẢ NGẮN HẠN

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Chi phí lãi vay các tổ chức tín dụng và các cá nhân	35.841.066.432	36.320.010.096
Chi phí lãi trái phiếu	12.333.698.629	67.398.001
Chi phí phải trả khác	70.862	68.073.338
Tổng cộng	48.174.835.923	36.455.481.435

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

22. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ, PHẢI NỢ NGẮN HẠN KHÁC

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Phải trả khách hàng (*)	275.268.454	887.988.185
Phải trả khác	10.757.610	98.910.093
Tổng cộng	286.026.064	986.898.278

(*) Phải trả khách hàng do nội dung lệnh chuyển tiền chưa đủ thông tin để ghi tăng tiền khách hàng.

23. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP ("TNDN") HOÀN LẠI PHẢI TRẢ

Phải trả thuế TNDN hoãn lại phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời chưa được khấu trừ/tính thuế của các khoản mục sau đây:

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Thuế TNDN hoãn lại phải trả		
Số dư đầu kỳ	19.416.091.900	17.922.529.790
Chi phí thuế TNDN hoãn lại phát sinh do phần đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL	3.084.923.212	1.419.020.510
Ảnh hưởng khác	(80.588.320)	74.541.600
Số dư cuối kỳ	22.420.426.792	19.416.091.900

24. VỐN GÓP CỦA CHỦ SỞ HỮU

24.1 Lợi nhuận chưa phân phối

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện	791.945.967.183	892.993.676.277
Lợi nhuận chưa thực hiện	148.212.039.286	124.448.876.897
Tổng cộng	940.158.006.469	1.017.442.553.174

th

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2025 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

24. VỐN GÓP CỦA CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

24.2 Tình hình tăng giảm nguồn vốn chủ sở hữu

Chi tiết biến động vốn chủ sở hữu

Đơn vị tính: VND

	Vốn góp của chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch đánh giá lại tài sản tài chính theo giá trị hợp lý	Cổ phiếu quỹ	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng cộng
Tại ngày 01 tháng 01 năm 2025	2.230.607.010.000	2.056.655.911.017	(4.286.330.000)	-	-	-	778.904.939.654	5.061.881.530.671
Lợi nhuận sau thuế trong năm	-	-	-	-	-	-	493.666.033.520	493.666.033.520
Đánh giá lại tài sản tài chính AFS	-	-	4.286.330.000	-	-	-	-	4.286.330.000
Chia cổ tức bằng cổ phiếu	223.052.420.000	-	-	-	-	-	(223.052.420.000)	-
Trích Quỹ khen thưởng phúc lợi	-	-	-	-	-	-	(31.800.000.000)	(31.800.000.000)
Giảm khác	-	-	-	-	-	-	(276.000.000)	(276.000.000)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	2.453.659.430.000	2.056.655.911.017	-	-	-	-	1.017.442.553.174	5.527.757.894.191
Lợi nhuận sau thuế trong kỳ	-	-	-	-	-	-	212.034.920.024	212.034.920.024
Chia cổ tức bằng cổ phiếu (*)	245.356.060.000	-	-	-	-	-	(245.356.060.000)	-
Trích Quỹ khen thưởng phúc lợi (*)	-	-	-	-	-	-	(43.690.000.000)	(43.690.000.000)
Giảm khác	-	-	-	-	-	-	(273.406.729)	(273.406.729)
Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026	2.699.015.490.000	2.056.655.911.017	-	-	-	-	940.158.006.469	5.695.829.407.486

Theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22 tháng 04 năm 2026, Đại hội đồng Cổ đông của Công ty ("ĐHĐCĐ") đã thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2025. Cụ thể, ĐHĐCĐ đã thông qua phương án đối với các nội dung sau:

- ▶ Thông qua phương án chia cổ tức từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối với tỷ lệ 10% bằng cổ phiếu;
- ▶ Trích lập Quỹ khen thưởng phúc lợi từ lợi nhuận để lại với số tiền 43.690.000.000 VND;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

24. VỐN GÓP CỦA CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

24.3 Cổ phiếu

Đơn vị tính: cổ phiếu

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Số lượng cổ phiếu được phép phát hành	269.901.549	245.365.943
Số lượng cổ phiếu đã phát hành	269.901.549	245.365.943
Số lượng cổ phiếu đã phát hành và được góp vốn đầy đủ	269.901.549	245.365.943
- Cổ phiếu phổ thông	269.901.549	245.365.943
Số lượng cổ phiếu quỹ	-	-
Cổ phiếu quỹ do Công ty nắm giữ	-	-
- Cổ phiếu phổ thông	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	269.901.549	245.365.943
- Cổ phiếu phổ thông	269.901.549	245.365.943

Chi tiết vốn góp của chủ sở hữu:

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026		Ngày 31 tháng 12 năm 2025	
	Cổ phiếu phổ thông	%	Cổ phiếu phổ thông	%
Phần vốn của các Nhà đầu tư				
Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam	140.267.914	51,97	127.516.286	51,97
Công ty TNHH Chứng khoán Hana	94.485.618	35,01	85.896.017	35,01
Các cổ đông khác (*)	35.148.017	13,02	31.953.640	13,02
Cổ phiếu quỹ				
Cổ phiếu quỹ	-	-	-	-
Số lượng cổ phiếu đã phát hành	269.901.549	100,00	245.365.943	100,00

(*) Các cổ đông khác là cổ đông tổ chức và cá nhân, mỗi cổ đông sở hữu dưới 5% số cổ phiếu có quyền biểu quyết của Công ty.

24.4 Tình hình biến động của vốn cổ phần

	Số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành	Số cổ phiếu quỹ	Số cổ phiếu phổ thông đã phát hành
Tại ngày 01 tháng 01 năm 2025	223.060.701	-	223.060.701
Số lượng cổ phiếu mới phát hành trong năm	22.305.242	-	22.305.242
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	245.365.943	-	245.365.943
Số lượng cổ phiếu mới phát hành trong kỳ	24.535.606	-	24.535.606
Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026	269.901.549	-	269.901.549

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

25. THUYẾT MINH VỀ CÁC CHI TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

25.1 Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSDC của CTCK

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	1.966.402.570.000	283.269.160.000
Tài sản tài chính giao dịch cầm cố	300.000.000.000	250.000.000.000
Tài sản tài chính chờ thanh toán	665.042.580.000	-
Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ	-	276.400.000
Tổng cộng	2.931.445.150.000	533.545.560.000

25.2 Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSDC và chưa giao dịch của CTCK

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSDC và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng	18.570.000	212.300.000

25.3 Tài sản tài chính chờ về của CTCK

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Cổ phiếu	22.029.900.000	5.992.210.000
Trái phiếu	918.000.000.000	380.000.000.000
Tổng cộng	940.029.900.000	385.992.210.000

25.4 Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSDC của CTCK

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Chứng chỉ tiền gửi	940.143.300.000	511.000.000.000
Cổ phiếu	43.333.100.000	43.130.270.000
Trái phiếu	1.740.000.000.000	2.698.600.000.000
Tổng cộng	2.723.476.400.000	3.252.730.270.000

25.5 Tài sản tài chính chờ về của Nhà đầu tư

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Cổ phiếu, trái phiếu, chứng quyền và chứng chỉ quỹ	969.319.277.000	367.515.923.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

25.6 Tiền gửi của Nhà đầu tư

	Đơn vị tính: VND	
	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	1.170.587.391.291	707.443.142.824
- Tiền gửi của Nhà đầu tư trong nước về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	1.150.433.326.064	675.515.469.009
- Tiền gửi của Nhà đầu tư nước ngoài về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	20.154.065.227	31.927.673.815
Tiền gửi kỳ quỹ của Nhà đầu tư tại VSDC	45.160.949.009	45.300.684.399
Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	779.461.533.773	364.672.699.129
Tổng cộng	1.995.209.874.073	1.117.416.526.352

25.7 Tiền gửi của Tổ chức phát hành chứng khoán

	Đơn vị tính: VND	
	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Phải trả tổ chức phát hành chứng khoán	4.845.048.000	58.677.604.000
Tiền gửi thanh toán gốc, tiền lãi và cổ tức của Tổ chức phát hành	11.265.406.464	14.351.360.008
	16.110.454.464	73.028.964.008

25.8 Phải trả Nhà đầu tư của CTCK

	Đơn vị tính: VND	
	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Phải trả Nhà đầu tư – Tiền gửi của Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		
- Nhà đầu tư trong nước	1.966.259.527.070	1.077.296.224.237
- Nhà đầu tư nước ngoài	22.240.644.227	34.953.003.815
- Phải trả tiền ký quỹ của Nhà đầu tư tại VSDC	45.160.949.009	45.300.684.399
Tổng cộng	2.033.661.120.306	1.157.549.912.451

25.9 Phải trả Tổ chức phát hành chứng khoán

	Đơn vị tính: VND	
	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Phải trả Tổ chức phát hành chứng khoán	4.845.048.000	58.677.604.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

25.10 Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu	11.265.406.464	14.351.360.008

25.11 Phải trả của Nhà đầu tư về dịch vụ cho CTCK

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Phải trả phí môi giới chứng khoán		
- Phải trả phí giao dịch chứng khoán	1.071.664.946	1.167.544.012
- Phải trả khác	858.648.230	1.394.819.946
Tổng cộng	1.930.313.176	2.562.363.958

25.12 Phải trả vay CTCK của Nhà đầu tư

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Phải trả nghiệp vụ margin	9.587.085.947.195	9.261.063.060.017
Phải trả gốc margin (Thuyết minh số 7.3)	9.372.614.221.056	9.061.200.419.205
- Phải trả gốc margin của Nhà đầu tư trong nước	9.372.614.221.056	9.061.200.419.205
Phải trả lãi margin	214.471.726.139	199.862.640.812
- Phải trả lãi margin của Nhà đầu tư trong nước	214.471.726.139	199.862.640.812
Phải trả gốc nghiệp vụ ứng trước tiền bán chứng khoán (Thuyết minh số 7.3)	97.962.479.926	276.639.250.203
- Phải trả gốc nghiệp vụ ứng trước tiền bán chứng khoán của Nhà đầu tư trong nước	97.962.479.926	276.639.250.203
Tổng cộng	9.685.048.427.121	9.537.702.310.220

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

26. LÃI/(LỖ) TỪ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH

26.1 Lãi/(lỗ) bán các tài sản tài chính FVTPL

Đơn vị tính: VND

STT	Danh mục các khoản đầu tư	Số lượng bán Đơn vị	Giá bán bình quân VND/đơn vị	Tổng giá trị bán VND	Giá vốn bình quân gia quyền tính đến cuối ngày giao dịch VND	Lãi/(Lỗ) bán chứng khoản kỳ này VND	Lãi/(Lỗ) bán chứng khoản kỳ trước VND
I	LÃI BÁN						
1	Cổ phiếu niêm yết	23.965.312	33.505	802.965.798.250	746.161.131.066	56.804.667.184	65.831.022.860
2	Trái phiếu niêm yết	544.745.000	106.283	57.897.300.595.000	57.850.676.561.150	46.624.033.850	13.196.519.132
3	Trái phiếu chưa niêm yết	3.730	448.827.400	1.674.126.203.730	1.669.277.430.348	4.848.773.382	18.888.940.313
4	Chứng chỉ tiền gửi	859.654	82.417.271	70.850.336.995.015	70.774.763.239.085	75.573.755.930	18.182.018.215
5	Hợp đồng tương lai chỉ số	-	-	-	-	9.668.448.000	5.541.660.000
6	Khác	13.151.100	3.014	39.637.659.070	30.516.205.100	9.121.453.970	1.657.057.773
	Tổng cộng	582.724.796		131.264.367.251.065	131.071.394.566.749	202.641.132.316	123.297.218.293
II	LỖ BÁN						
1	Cổ phiếu niêm yết	34.591.010	34.208	1.183.304.009.400	1.284.075.818.714	(100.771.809.314)	(88.077.133.932)
2	Trái phiếu niêm yết	13.205.000	118.071	1.559.125.075.000	1.563.166.688.850	(4.041.613.850)	(165.750.000)
3	Chứng chỉ tiền gửi	351	4.364.970.821	1.532.104.758.302	1.535.933.033.171	(3.828.274.869)	(211.655.397)
4	Hợp đồng tương lai chỉ số	-	-	-	-	(9.564.262.000)	(6.777.916.000)
5	Khác	5.624.700	9.692	54.514.313.192	58.103.280.200	(3.588.967.008)	(3.675.497.090)
	Tổng cộng	53.421.061		4.329.048.155.894	4.441.278.820.935	(121.794.927.041)	(98.907.952.419)

THUYẾT MINH BẢO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

26. LÃI/(LỖ) TỪ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH (tiếp theo)

26.2 Chênh lệch về đánh giá lại các tài sản tài chính

Đơn vị tính: VND

STT	Danh mục các loại tài sản tài chính	Giá trị mua theo sổ kế toán	Giá trị hợp lý	Số dư chênh lệch đánh giá lại tại cuối kỳ	Số dư chênh lệch đánh giá lại tại đầu kỳ	Chênh lệch thuần điều chỉnh sổ kế toán trong kỳ
I	FVTPL					
1	Cổ phiếu niêm yết	856.988.535.072	878.595.338.200	21.606.803.128	47.075.280.187	(25.468.477.059)
2	Cổ phiếu chưa niêm yết	58.349.927.088	82.601.307.034	24.251.379.946	24.253.872.252	(2.492.306)
3	Trái phiếu niêm yết	1.942.789.170.000	2.022.864.718.219	80.075.548.219	27.156.711.096	52.918.837.123
4	Trái phiếu chưa niêm yết	2.530.741.073.815	2.557.391.695.734	26.650.621.919	12.927.221.918	13.723.400.001
5	Chứng chỉ tiền gửi	954.040.925.459	961.230.904.418	7.189.978.959	18.641.095.892	(11.451.116.933)
6	Chứng quyền có đảm bảo	-	-	-	4.095.950.262	(4.095.950.262)
7	Khác	21.460.751.593	32.318.885.500	10.858.133.907	9.714.837.190	1.143.296.717
	Tổng cộng	6.364.370.383.027	6.535.002.849.105	170.632.466.078	143.864.968.797	26.767.497.281

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

26. LÃI/(LỖ) TỪ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH (tiếp theo)

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

Đơn vị tính: VND

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
Từ tài sản tài chính FVTPL	93.609.668.183	24.084.574.882
Từ tài sản tài chính AFS	-	175.700.000
Từ tài sản tài chính HTM	59.531.920.122	41.093.703.584
Từ các khoản cho vay, ứng trước tiền bán	467.446.626.779	290.483.818.507
Tổng cộng	620.588.215.084	355.837.796.973

27. CHI PHÍ DỰ PHÒNG TÀI SẢN TÀI CHÍNH, XỬ LÝ TỖN THẤT CÁC KHOẢN PHẢI THU KHÓ ĐỔI, LỖ SUY GIẢM TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ CHI PHÍ ĐI VAY CỦA CÁC KHOẢN CHO VAY

Đơn vị tính: VND

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
Hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các khoản cho vay	(339.047.200)	(50.551.200)
Tổng cộng	(339.047.200)	(50.551.200)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

28. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG CUNG CẤP DỊCH VỤ

Đơn vị tính: VND

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
Chi phí hoạt động tự doanh	6.615.905.856	7.727.213.292
Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán	148.438.222.426	121.888.271.646
Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	7.828.558.912	7.390.880.911
Chi phí hoạt động tư vấn tài chính	6.988.664.153	6.013.098.306
Chi phí các dịch vụ khác	(49.500.000)	-
Tổng cộng	169.821.851.347	143.019.464.155

TỔNG HỢP CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG THEO KHOẢN MỤC CHI PHÍ

Đơn vị tính: VND

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
Chi phí môi giới chứng khoán	65.222.708.578	51.301.779.424
Chi phí hoạt động lưu ký	7.828.558.912	7.390.880.911
Chi phí hoạt động tư vấn tài chính	400.000.000	7.837.560
Chi phí lương và các khoản phúc lợi	43.012.509.415	35.974.145.887
Chi phí hợp tác phát triển khách hàng	21.528.307.761	17.166.127.817
Chi phí khấu hao tài sản cố định	1.901.188.792	1.910.056.495
Hoàn nhập dự phòng phải thu khó đòi	(49.500.000)	-
Chi phí dịch vụ mua ngoài	7.635.552.303	6.061.900.134
Chi phí thuê văn phòng	10.682.437.680	10.154.151.791
Chi phí bảo trì phần mềm	2.030.626.489	3.381.924.578
Chi phí khác	9.629.461.417	9.670.659.558
Tổng cộng	169.821.851.347	143.019.464.155

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

29. CHI PHÍ TÀI CHÍNH

Đơn vị tính: VND

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
Chênh lệch lỗ tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện	42.184	68.183
Chi phí lãi vay ngân hàng	377.537.028.219	132.782.396.902
Chi phí lãi vay từ trái phiếu phát hành	12.266.300.628	-
Chi phí lãi vay tổ chức, cá nhân	13.844.042.824	11.242.149.229
Chi phí lãi vay khác	761.145.983	816.931.598
Chi phí tài chính khác	2.506.025.564	1.975.440.184
Tổng cộng	406.914.585.402	146.816.986.096

30. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN

Đơn vị tính: VND

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
Chi phí nhân viên	57.441.060.080	56.686.118.464
Chi phí thuê văn phòng	13.371.712.970	13.398.516.951
Chi phí khấu hao tài sản cố định	2.654.697.222	2.101.074.802
Chi phí thuế, phí và lệ phí	-	4.000.000
Chi phí mạng viễn thông	5.264.801.405	3.027.273.484
Chi phí dịch vụ mua ngoài	2.004.625.777	2.882.179.880
Chi phí kiểm toán	167.400.000	145.800.000
Chi phí khác	14.467.716.809	12.378.579.758
Tổng cộng	95.372.014.263	90.623.543.339

th

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

31. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP ("TNDN")

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 giữa niên độ có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Thuế TNDN hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của kỳ kế toán 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 kỳ khác và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế TNDN hiện hành phải trả của Công ty được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán. Công ty có nghĩa vụ nộp thuế TNDN với mức thuế suất 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế theo Nghị định số 320/2025/NĐ-CP hướng dẫn Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp có hiệu lực từ ngày 15 tháng 12 năm 2025.

Bảng ước tính thuế TNDN hiện hành của Công ty được trình bày dưới đây:

Đơn vị tính: VND

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
Lợi nhuận thuần trước thuế	262.902.104.544	227.211.750.222
Thuế tính ở thuế suất 20%	52.580.420.909	45.442.350.044
Điều chỉnh thuế TNDN:		
- Thu nhập không chịu thuế	(1.578.215.160)	(1.313.150.296)
- Chi phí không được trừ	68.250.778	67.706.608
- Chênh lệch tạm thời đánh giá lại các tài sản tài chính	(3.207.606.899)	468.994.554
- Chi phí thuế TNDN hoãn lại của các năm trước ghi nhận vào năm nay	3.004.334.892	(468.930.021)
Tổng chi phí thuế TNDN phát sinh trong kỳ	50.867.184.520	44.196.970.889
Tổng chi phí thuế ghi nhận trong kỳ	50.867.184.520	44.196.970.889
Chi phí thuế TNDN ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ		
Thuế TNDN - hiện hành	47.862.849.628	44.665.900.910
Thuế TNDN - hoãn lại	3.004.334.892	(468.930.021)
Tổng cộng	50.867.184.520	44.196.970.889

Handwritten signature

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Chi phí, lỗ hạch toán trực tiếp vào nguồn vốn chủ sở hữu như sau:

Đơn vị tính: VND

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
Chi phí hạch toán trực tiếp vào nguồn vốn chủ sở hữu		
- Lỗ từ đánh giá lại các tài sản tài chính AFS	-	(3.188.530.000)
Tổng cộng	-	(3.188.530.000)

33. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận 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 kỳ. Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông được tính bằng lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp còn lại sau khi tạm trích lập các quỹ không thuộc cổ đông. Báo cáo cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026 được tính trên cơ sở chưa gồm tỷ lệ trích lập các quỹ do chưa có đủ thông tin. Cho mục đích lập báo cáo tài chính giữa niên độ 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:

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025 (trình bày lại)
Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông - VND	212.034.920.024	183.014.779.333
Điều chỉnh giảm lợi nhuận do trích quỹ khen thưởng, phúc lợi - VND (*)	-	-
Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu - VND	212.034.920.024	183.014.779.333
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu - Cổ phiếu	269.901.549	269.901.549
Lãi cơ bản trên cổ phiếu - VND	786	678

(*) Theo hướng dẫn tại Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 30 - Lãi trên cổ phiếu, nếu số lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành tăng lên do vốn hóa, phát hành cổ phiếu thường, tách cổ phiếu hoặc giảm đi do gộp cổ phiếu, Công ty điều chỉnh hồi tố "Lãi cơ bản trên cổ phiếu" cho tất cả các kỳ báo cáo. Theo đó số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm 2025 được điều chỉnh cho số lượng cổ phiếu phổ thông phát hành để chia cổ tức cho cổ đông hiện hữu trong năm 2026.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

34. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC

34.1 Nghiệp vụ với các bên liên quan

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

<i>Danh sách bên liên quan</i>	<i>Mối quan hệ</i>
Ngân hàng Thương mại Cổ Phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV)	Ngân hàng mẹ
Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm BIDV (BIC)	Công ty con của BIDV
Công ty TNHH Chứng khoán Hana	Cổ đông lớn

Số dư trọng yếu của Công ty với các bên liên quan tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 như sau:

Đơn vị tính: VND

<i>Bên liên quan</i>	<i>Nội dung nghiệp vụ</i>	<i>Ngày 30 tháng 06 năm 2026</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2025</i>
Ngân hàng Thương mại Cổ Phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV)	Số dư tiền gửi không kỳ hạn của Công ty	516.419.204.046	516.938.953.011
	Số dư tiền gửi không kỳ hạn của Nhà đầu tư	677.568.901.594	582.112.396.657
	Chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi có kỳ hạn	25.450.185.100	-
	Dự thu lãi tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu	26.540.602	-
	Phải trả phí dịch vụ giao dịch	(2.652.064.129)	(1.440.341.789)
Công ty TNHH Chứng khoán Hana	Vốn góp bằng tiền (VND)	2.694.931.722.000	2.694.931.722.000

Giao dịch trọng yếu của Công ty với bên liên quan trong kỳ như sau:

Đơn vị tính: VND

<i>Bên liên quan</i>	<i>Nội dung nghiệp vụ</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025</i>
Ngân hàng Thương mại Cổ Phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV)	Doanh thu lãi tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu	1.973.053.877	8.916.195.223
	Chi phí dịch vụ giao dịch	(17.209.858.491)	(14.976.919.152)
	Chi phí dịch vụ thanh toán	(158.348.933)	(145.052.849)
Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm BIDV (BIC)	Doanh thu phí môi giới chứng khoán	68.032.224	262.190.886
	Doanh thu phí lưu ký	25.394.396	24.083.779
	Chi phí mua bảo hiểm	(1.027.709.000)	(1.048.070.721)
Công ty TNHH Chứng khoán Hana	Chi phí cho nhân sự phải cử	(3.628.184.254)	(4.959.541.391)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

34. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

Thù lao của các thành viên của Hội đồng Quản trị, tiền lương của Ban Tổng Giám đốc, Ban Kiểm soát và những người quản lý khác:

Họ và tên	Chức vụ	Đơn vị tính: VND	
		Thu nhập	
		Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025
Ông Ngô Văn Dũng	Chủ tịch Hội đồng Quản trị	-	-
Ông Chung Jae Hoon	Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị	-	-
Ông Nguyễn Duy Viễn	Phó Tổng Giám đốc	1.090.644.621	1.004.782.271
Bà Nguyễn Thanh Huyền	Tổng Giám đốc	1.060.677.000	983.820.000
Bà Hoàng Thị Minh Ngọc	Ủy viên Hội đồng quản trị	-	-
Bà Nguyễn Thị Quỳnh Anh	Ủy viên Hội đồng quản trị	-	-
Ông Lê Quang Huy	Ủy viên Hội đồng quản trị	250.381.818	-
Ông Phạm Xuân Anh	Phó Tổng Giám đốc	841.004.799	717.630.000
Bà Ngô Thị Phong Lan	Phó Tổng Giám đốc	884.167.200	727.959.091
Ông Trần Thăng Long	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Chi nhánh	703.200.000	717.630.000
Ông Hoàng Trung Kiên	Phó Tổng Giám đốc	558.966.794	-
Bà Phạm Thanh Thủy	Phó Tổng Giám đốc	311.780.000	-
Bà Vũ Minh Châu	Trưởng Ban Kiểm soát	-	-
Bà Kang Hee Joung	Thành viên Ban Kiểm soát	-	-
Ông Cho Sung Jae	Thành viên Ban Kiểm soát	-	-
Tổng cộng		5.700.822.232	4.151.821.362

34.2 Thông tin báo cáo bộ phận

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

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

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

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

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

th

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

34. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

34.2 Thông tin báo cáo bộ phận (tiếp theo)

Tài sản và nợ phải trả theo lĩnh vực kinh doanh chính của Công ty tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 như sau:

Thông tin báo cáo các bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh

	Đơn vị tính: VND				
	Môi giới và dịch vụ khách hàng	Tự doanh	Hoạt động tư vấn, đại lý	Kinh doanh nguồn vốn	Tổng cộng
Giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026					
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh chứng khoán	650.228.570.000	557.281.959.971	27.822.892.766	81.538.897.119	1.316.872.319.856
2. Các chi phí trực tiếp	155.927.734.138	388.793.824.947	6.939.164.153	-	551.660.723.238
3. Khấu hao và các chi phí không phân bổ	47.091.587.785	40.360.103.431	2.015.020.960	5.905.302.087	95.372.014.263
4. Doanh thu thuần khác					(22.892.409)
5. Chi phí tài chính					406.914.585.402
Lợi nhuận/(Lỗ) từ hoạt động kinh doanh trước thuế	447.209.248.077	128.128.031.593	18.868.707.653	75.633.595.032	262.902.104.544
Số dư tại ngày 30 tháng 06 năm 2026					
1. Tài sản bộ phận	9.685.463.831.466	7.372.739.239.875	2.330.509.436	1.707.369.438.361	18.767.903.019.138
2. Tài sản phân bổ	47.732.717.319	40.909.587.012	2.042.454.510	5.985.699.964	96.670.458.805
3. Tài sản không phân bổ					614.762.714.046
Tổng tài sản	9.733.196.548.785	7.413.648.826.887	4.372.963.946	1.713.355.138.325	19.479.336.191.989
1. Nợ phải trả bộ phận	488.602.776.540	1.050.946.581.792	369.000.000	-	1.539.918.358.332
2. Nợ phân bổ	63.612.660.121	54.519.579.032	2.721.947.794	7.977.050.511	128.831.237.458
3. Nợ phải trả không phân bổ					12.114.757.188.713
Tổng nợ phải trả	552.215.436.661	1.105.466.160.824	3.090.947.794	7.977.050.511	13.783.506.784.503

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

34. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

34.2 Thông tin báo cáo bộ phận (tiếp theo)

Tài sản và nợ phải trả theo lĩnh vực kinh doanh chính của Công ty tại ngày 30 tháng 06 năm 2025 như sau:

Thông tin báo cáo các bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh

	<i>Môi giới và dịch vụ khách hàng</i>	<i>Tự doanh</i>	<i>Hoạt động tư vấn, đại lý</i>	<i>Kinh doanh nguồn vốn</i>	<i>Đơn vị tính: VND</i> <i>Tổng cộng</i>
Giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2025					
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh chứng khoán	442.260.945.143	318.111.470.108	44.925.761.574	42.801.429.327	848.099.606.152
2. Các chi phí trực tiếp	129.228.601.357	248.165.239.399	6.013.098.306	-	383.406.939.062
3. Khấu hao và các chi phí không phân bổ	47.257.720.247	33.991.748.598	4.800.534.833	4.573.539.661	90.623.543.339 (40.387.433)
4. Doanh thu thuần khác					146.816.986.096
5. Chi phí tài chính (*)					
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thuế	265.774.623.539	35.954.482.111	34.112.128.435	38.227.889.666	227.211.750.222
Số dư tại ngày 30 tháng 06 năm 2025					
1. Tài sản bộ phận	6.693.738.421.838	6.057.585.217.589	30.919.643.990	1.577.121.429.612	14.359.364.713.029
2. Tài sản phân bổ	49.300.870.118	35.461.354.758	5.008.082.129	4.771.273.004	94.541.580.009
3. Tài sản không phân bổ					393.387.676.561
Tổng tài sản	6.743.039.291.956	6.093.046.572.347	35.927.726.119	1.581.892.702.616	14.847.293.969.599
1. Nợ phải trả bộ phận	434.187.872.123	954.945.592.769	411.500.000		1.389.544.964.892
2. Nợ phân bổ	49.985.574.458	35.953.852.018	5.077.635.783	4.837.537.781	95.854.600.040
3. Nợ phải trả không phân bổ					8.145.609.564.663
Tổng nợ phải trả	484.173.446.581	990.899.444.787	5.489.135.783	4.837.537.781	9.631.009.129.595

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

34. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

34.3 Cam kết thuê hoạt động

Công ty hiện đang thuê tài sản theo hợp đồng thuê hoạt động. Tại ngày cuối kỳ, các khoản tiền thuê phải trả trong tương lai theo hợp đồng thuê hoạt động được trình bày như sau:

Đơn vị tính: VND

	Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Ngày 31 tháng 12 năm 2025
Đến 1 năm	48.508.067.993	44.201.349.900
Trên 1 - 5 năm	158.373.922.270	157.247.293.560
Trên 5 năm	-	5.596.994.547
Tổng cộng	206.881.990.263	207.045.638.007

34.4 Mục đích và chính sách quản lý rủi ro tài chính

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

Hội đồng Quản trị của Công ty có trách nhiệm đặt ra mục tiêu và những quy tắc cơ bản về quản trị rủi ro tài chính cho Công ty, phê duyệt Chính sách quản trị rủi ro (bao gồm các hạn mức rủi ro), giới hạn đầu tư và chiến lược đầu tư. Chính sách quản trị rủi ro tài chính được xem xét và điều chỉnh thường xuyên nhằm đối phó với biến động và xu hướng của thị trường.

Quản trị rủi ro tài chính được thực hiện bởi các phòng ban kinh doanh sử dụng vốn và được theo dõi giám sát bởi Phòng Quản trị rủi ro. Phòng Quản trị rủi ro đo lường thực tế đầu tư với giới hạn đầu tư đã được đặt ra và chuẩn bị báo cáo định kỳ cho Ban Tổng Giám đốc xem xét.

Rủi ro tín dụng

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

Số dư với ngân hàng

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

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

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, số dư với ngân hàng BIDV, ngân hàng mẹ chiếm trên 10% vốn chủ sở hữu của Công ty.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

34. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

34.4 Mục đích và chính sách quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Tài sản tài chính FVTPL

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

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

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

Ứng trước tiền bán chứng khoán được thu hồi trực tiếp từ Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam. Tiền gửi kỳ quỹ giao dịch chứng khoán phái sinh được yêu cầu nộp vào đơn vị này.

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

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

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, không có số dư nào với Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam bị quá hạn mà chưa thu hồi bị suy giảm giá trị.

th

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

34. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

34.4 Mục đích và chính sách quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Hợp đồng giao dịch ký quỹ

Hợp đồng giao dịch ký quỹ được đảm bảo bằng chứng khoán niêm yết trên các sở giao dịch chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ. Theo pháp luật chứng khoán hiện hành, mức cho vay ký quỹ tối đa là 50% giá trị chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ. Danh sách chứng khoán không được phép giao dịch ký quỹ được cập nhật thường xuyên bởi các sở giao dịch chứng khoán. Danh sách chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ của Công ty được xây dựng, rà soát và cập nhật thường xuyên bởi Phòng Dịch vụ tài chính; Hội đồng tư vấn đầu tư và cho vay margin dựa trên một số tiêu chí bao gồm định giá và tính thanh khoản.

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

Giá trị thị trường của tổng tài sản đảm bảo tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 là 31.611.858.138.530 Đồng Việt Nam (tại ngày 31 tháng 12 năm 2025: 35.060.638.236.640 Đồng Việt Nam).

Theo pháp luật chứng khoán hiện hành, mức cho vay ký quỹ tối đa đối với một cá nhân hoặc một tổ chức là 3% vốn chủ sở hữu của công ty chứng khoán. Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, không có khoản cho vay ký quỹ nào vượt quá 3% vốn chủ sở hữu của Công ty.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

34. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

34.4 Mục đích và chính sách quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

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

Đơn vị tính: VND

	Tổng cộng	Số dư đã dự phòng	Không quá hạn và không bị suy giảm	Quá hạn nhưng không bị suy giảm			
				< 90 ngày	91 - 180 ngày	> 180 ngày	> 210 ngày
Ngày 31 tháng 12 năm 2025	9.337.839.669.408	6.649.446.800	9.324.385.597.905	6.804.624.703	-	-	-
Ngày 30 tháng 06 năm 2026	9.470.576.700.982	2.504.048.755	9.468.072.652.227	-	-	-	-

Các khoản phải thu và tài sản khác

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

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, không có khoản phải thu nào chiếm trên 10% vốn chủ sở hữu của Công ty.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

34. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

34.4 Mục đích và chính sách quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro làm thay đổi giá trị tài sản đang sở hữu theo chiều hướng bất lợi. Rủi ro thị trường có các loại rủi ro: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ và rủi ro về giá cổ phiếu.

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

Rủi ro lãi suất

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

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

Các khoản tiền gửi ngân hàng, cho vay và đi vay của Công ty đều có lãi suất cố định và thời hạn ngắn nên rủi ro do lãi suất biến động là không đáng kể.

Rủi ro về giá cổ phiếu

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

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, nếu giá các cổ phiếu tăng/giảm 10% (tại ngày 31 tháng 12 năm 2025: 10%) trong khi tất cả các biến số khác (kể cả thuế suất) giữ nguyên không đổi thì lợi nhuận trước thuế của Công ty sẽ cao hơn/thấp hơn khoảng 96.094.029.360 VND (2025: cao hơn/thấp hơn khoảng 60.547.297.340 VND). Công ty trình bày các cổ phiếu này trên khoản mục tài sản tài chính FVTPL.

th

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

34. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

34.4 Mục đích và chính sách quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

Rủi ro thị trường (tiếp theo)

Rủi ro tiền tệ

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

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

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và ngày 31 tháng 12 năm 2025, Công ty chỉ nắm giữ một số lượng không lớn ngoại tệ bằng đồng Đô la Mỹ và Euro nên rủi ro tiền tệ là không trọng yếu.

Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Công ty gặp khó khăn khi thực hiện các nghĩa vụ tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Công ty có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những công nợ này đến hạn, chủ yếu do các tài sản và nợ phải trả có các thời điểm đáo hạn lệch nhau. Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời gian còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính giữa niên độ đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành. Đối với các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ và tài sản tài chính sẵn sàng để bán, thời gian đáo hạn được xác định dựa trên tính thanh khoản (khả năng mua đi bán lại trong thời gian ngắn) của tài sản trên thị trường.

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

Ha

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

34. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

34.4 Mục đích và chính sách quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

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

	Đơn vị tính: VND					
Ngày 30 tháng 06 năm 2026	Quá hạn	Không kỳ hạn	Đến 01 năm	Từ 01 - 05 năm	Trên 05 năm	Tổng cộng
TÀI SẢN						
Tiền và các khoản tương đương tiền	-	614.762.714.046	-	-	-	614.762.714.046
Tài sản tài chính	2.504.048.755	6.535.002.849.105	11.186.879.898.808	-	200.000.000.000	17.924.386.796.668
Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ	-	6.535.002.849.105	-	-	-	6.535.002.849.105
Giữ đến ngày đáo hạn	-	-	1.718.807.246.581	-	200.000.000.000	1.918.807.246.581
Các khoản cho vay (không bao gồm dự phòng)	2.504.048.755	-	9.468.072.652.227	-	-	9.470.576.700.982
Tài sản khác	100.000.000	40.560.874.585	841.530.063.859	19.691.926.989	22.328.388.163	924.211.253.596
Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược	-	463.112.000	-	620.100.000	10.382.718.692	11.465.930.692
Phải thu khác (không bao gồm dự phòng)	100.000.000	4.597.762.585	836.216.876.489	-	-	840.914.639.074
Tài sản khác	-	35.500.000.000	4.534.092.245	-	-	40.034.092.245
Tài sản cố định	-	-	779.095.125	19.071.826.989	11.945.669.471	31.796.591.585
Tổng cộng	2.604.048.755	7.190.326.437.736	12.028.409.962.667	19.691.926.989	222.328.388.163	19.463.360.764.310
NỢ PHẢI TRẢ						
Vay và nợ ngắn hạn	-	-	11.814.757.188.713	-	-	11.814.757.188.713
Trái phiếu phát hành ngắn hạn	-	-	300.000.000.000	-	-	300.000.000.000
Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	-	-	1.505.859.727.761	-	-	1.505.859.727.761
Phải trả người bán	-	-	2.489.553.973	-	-	2.489.553.973
Chi phí phải trả ngắn hạn	-	-	48.174.835.923	-	-	48.174.835.923
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	-	-	38.129.693.014	-	-	38.129.693.014
Các khoản phải trả, phải nộp khác	-	-	286.026.064	-	-	286.026.064
Tổng cộng	-	-	13.709.697.025.448	-	-	13.709.697.025.448
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	2.604.048.755	7.190.326.437.736	(1.681.287.062.781)	19.691.926.989	222.328.388.163	5.753.663.738.862

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

35. CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY 30 THÁNG 06 NĂM 2026

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

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 08 năm 2026



Bà Vũ Thị Minh Nguyệt
Người lập



Bà Trần Ngọc Diệp
Kế toán trưởng



Ông Nguyễn Duy Viễn
Tổng Giám đốc



EY | Building a better working world

EY is building a better working world by creating new value for clients, people, society and the planet, while building trust in capital markets.

Enabled by data, AI and advanced technology, EY teams help clients shape the future with confidence and develop answers for the most pressing issues of today and tomorrow.

EY teams work across a full spectrum of services in assurance, consulting, tax, strategy and transactions. Fueled by sector insights, a globally connected, multi-disciplinary network and diverse ecosystem partners, EY teams can provide services in more than 150 countries and territories.

All in to shape the future with confidence.

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.

© 2026 Ernst & Young Vietnam Limited. All Rights Reserved.

ey.com/en_vn