

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

Báo cáo tài chính giữa niên độ

Cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022



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 - 12
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ	13 - 15
Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ	16
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ	17 - 72

30081
C
KNS
V
C
HOA

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

THÔNG TIN CHUNG

CÔNG TY

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB ("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 116/GP-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp lần đầu vào ngày 9 tháng 12 năm 2013 và Giấy phép Hoạt động Kinh doanh Chứng khoán mới nhất số 01/GPĐC-UBCK được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 18 tháng 1 năm 2021.

Tại ngày 31 tháng 3 năm 2022, tổng vốn điều lệ của Công ty là 2.676.183.240.000 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 2.676.183.240.000 VND).

Công ty có trụ sở chính tại tầng 7 và 8, tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, Phường Cát Linh, Quận Đống Đa, Hà Nội. Tại ngày 31 tháng 3 năm 2022, Công ty có một (1) trụ sở chính và bảy (7) chi nhánh tại thành phố Hồ Chí Minh, Hà Nội và Hải Phòng.

Các hoạt động chính của Công ty bao gồm:

- ▶ Môi giới chứng khoán, cho vay và cung cấp dịch vụ;
- ▶ Tự doanh chứng khoán;
- ▶ Bảo lãnh phát hành chứng khoán;
- ▶ Lưu ký chứng khoán; và
- ▶ Tư vấn đầu tư chứng khoán.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

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

Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/Miễn nhiệm
Ông Lê Viết Hải	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 3 tháng 6 năm 2020
Ông Vũ Thành Trung	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 4 năm 2016
Ông Trần Hải Hà	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 4 năm 2014
Bà Trần Thị Kim Thanh	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 20 tháng 4 năm 2018
Bà Nguyễn Minh Hằng	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 3 tháng 6 năm 2020

BAN KIỂM SOÁT

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

Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm
Bà Nguyễn Kim Chung	Trưởng Ban	Bổ nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2017 Miễn nhiệm ngày 10 tháng 4 năm 2021
Bà Phạm Thị Hoa	Trưởng ban	Bổ nhiệm ngày 10 tháng 4 năm 2021
Bà Vũ Thị Hương	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2017
Bà Nguyễn Thị Diệp Quỳnh	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 4 năm 2016

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc và Kế toán Trưởng của Công ty trong kỳ và vào ngày lập báo cáo tài chính giữa niên độ này như sau:

<i>Họ tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm</i>
Ông Trần Hải Hà	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 10 tháng 12 năm 2013
Bà Phùng Thị Thanh Hà	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 5 tháng 7 năm 2013
Ông Lê Thành Nam	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 8 tháng 4 năm 2015
Bà Nguyễn Thị Việt Oanh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 3 tháng 1 năm 2017
		Miễn nhiệm ngày 18 tháng 01 năm 2021
Ông Nguyễn Văn Học	Kế toán Trưởng	Bổ nhiệm ngày 10 tháng 10 năm 2017

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 Trần Hải Hà, chức danh Tổng Giám đốc.

Bà Nguyễn Kim Chung, chức danh Giám đốc tài chính, được ủy quyền ký báo cáo tài chính theo Giấy Ủy quyền số 27/2021/MBS-UQ ngày 12 tháng 04 năm 2021 của 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 MB

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán MB ("Công ty") trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC CÔNG TY 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 kỳ kế toán 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 kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính của Công ty, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ 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 CÔNG TY

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 31 tháng 3 năm 2022, 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 kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn kế toán áp dụng cho 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.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc:



Bà Nguyễn Kim Chung
Giám đốc Tài chính

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 18 tháng 4 năm 2022

Số tham chiếu: 61066227/22026958/LR

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

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

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB ("Công ty"), được lập ngày 18 tháng 4 năm 2022 và được trình bày từ trang 6 đến trang 72, bao gồm báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ tại ngày 31 tháng 3 năm 2022, 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 kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày và các 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 quy định và hướng dẫn kế toán áp dụng cho các 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 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.

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không nhận 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 31 tháng 3 năm 2022, 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 kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn kế toán áp dụng cho các công ty chứng khoán và các quy định pháp lý khác 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



Trịnh Hoàng An

Phó Tổng Giám đốc

Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 2071-2018-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 18 tháng 4 năm 2022

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
100	A. TÀI SẢN NGẮN HẠN		12.137.796.989.966	10.801.086.423.799
110	I. Tài sản tài chính		12.083.902.611.784	10.749.300.163.847
111	1. Tiền và các khoản tương đương tiền	5	218.575.059.835	118.318.984.352
111.1	1.1. Tiền		115.275.059.835	91.018.984.352
111.2	1.2. Các khoản tương đương tiền		103.300.000.000	27.300.000.000
112	2. Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)	7.1	1.119.647.629.427	1.722.347.864.808
113b	3. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	7.2	2.117.415.039.025	1.584.415.039.025
114	4. Các khoản cho vay	7.3	7.581.759.265.732	7.151.289.176.293
115	5. Các tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	7.4	984.686.796.023	117.949.857.502
116	6. Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính	7.5	(82.583.086.500)	(82.583.086.500)
117	7. Các khoản phải thu	8	74.530.165.388	83.219.415.221
117.1	7.1. Phải thu bán các tài sản tài chính		-	3.002.354.000
117.2	7.2. Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		74.530.165.388	80.217.061.221
117.3	7.2.1. Phải thu cổ tức, tiền lãi đến ngày nhận		12.303.815.365	36.417.255.215
117.4	7.2.2. Dự thu cổ tức, tiền lãi chưa đến ngày nhận		62.226.350.023	43.799.806.006
118	8. Trả trước cho người bán		31.503.140.453	27.392.863.570
119	9. Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	9	32.803.648.552	20.989.313.964
122	10. Các khoản phải thu khác	10	10.102.852.077	10.061.633.840
129	11. Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu	11	(4.537.898.228)	(4.100.898.228)
130	II. Tài sản ngắn hạn khác		53.894.378.182	51.786.259.952
131	1. Tạm ứng		4.211.646.195	1.076.680.879
132	2. Vật tư văn phòng, công cụ, dụng cụ		2.039.011.141	2.070.802.126
133	3. Chi phí trả trước ngắn hạn	12	22.726.971.064	24.013.308.548
134	4. Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược ngắn hạn	13	15.090.000.000	15.090.000.000
136	5. Thuế và các khoản phải thu Nhà nước	22	326.749.782	35.468.399
137	6. Tài sản ngắn hạn khác		9.500.000.000	9.500.000.000

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
200	B. TÀI SẢN DÀI HẠN		232.913.476.146	246.154.292.003
210	I. Tài sản tài chính dài hạn		-	10.000.000.000
212	1. Các khoản đầu tư		-	10.000.000.000
212.1	1.1. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	7.2	-	10.000.000.000
220	II. Tài sản cố định		120.345.505.481	121.732.322.717
221	1. Tài sản cố định hữu hình	14	77.718.427.384	80.757.121.150
222	1.1. Nguyên giá		166.445.500.677	163.571.392.077
223a	1.2. Giá trị khấu hao lũy kế		(88.727.073.293)	(82.814.270.927)
227	2. Tài sản cố định vô hình	15	42.627.078.097	40.975.201.567
228	2.1. Nguyên giá		70.206.664.537	64.740.748.537
229a	2.2. Giá trị hao mòn lũy kế		(27.579.586.440)	(23.765.546.970)
250	III. Tài sản dài hạn khác		112.567.970.665	114.421.969.286
251	1. Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn		3.145.373.768	3.130.373.768
252	2. Chi phí trả trước dài hạn	16	79.306.005.866	83.225.219.965
254	3. Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	17	20.000.000.000	17.956.433.957
255	4. Tài sản dài hạn khác	18	10.116.591.031	10.109.941.596
270	TỔNG CỘNG TÀI SẢN		12.370.710.466.112	11.047.240.715.802

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
300	C. NỢ PHẢI TRẢ		8.759.070.732.382	7.635.694.807.694
310	I. Nợ phải trả ngắn hạn		7.724.095.872.936	6.798.797.328.015
311	1. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	19	7.434.792.134.102	6.266.414.308.030
312	1.1. Vay ngắn hạn		7.434.792.134.102	6.266.414.308.030
318	2. Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	20	52.148.865.616	30.234.768.959
320	3. Phải trả người bán ngắn hạn	21	15.283.055.251	20.304.428.797
321	4. Người mua trả tiền trước ngắn hạn		2.819.930.000	2.458.002.000
322	5. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	22	99.459.213.255	86.331.826.534
323	6. Phải trả người lao động		16.762.259.752	17.609.621.574
324	7. Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên		1.918.812.141	4.862.689.937
325	8. Chi phí phải trả ngắn hạn	23	83.293.108.464	191.475.017.406
327	9. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn		1.721.467.866	3.485.436.664
328	10. Nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn	24	-	158.248.586.015
329	11. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	25	8.491.947.631	10.167.563.241
331	12. Quỹ khen thưởng, phúc lợi		7.405.078.858	7.205.078.858
340	II. Nợ phải trả dài hạn		1.034.974.859.446	836.897.479.679
346	1. Trái phiếu phát hành dài hạn	26	1.034.186.723.068	834.981.394.746
352	2. Nhận ký quỹ, ký cược dài hạn		218.165.500	218.165.500
356	3. Thuế thu nhập phải trả hoãn lại		569.970.878	1.697.919.433
400	D. VỐN CHỦ SỞ HỮU		3.611.639.733.730	3.411.545.908.108
410	I. Vốn chủ sở hữu	27	3.611.639.733.730	3.411.545.908.108
411	1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		2.675.439.403.800	2.675.521.133.200
411.1	1.1. Vốn góp của chủ sở hữu		2.676.183.240.000	2.676.183.240.000
411.1a	a. Cổ phiếu phổ thông		2.676.183.240.000	2.676.183.240.000
	1.2. Cổ phiếu quỹ		(743.836.200)	(662.106.800)
414	2. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		69.328.039.314	69.328.039.314
415	3. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ		69.318.055.214	69.318.055.214
416	4. Các quỹ khác thuộc Vốn chủ sở hữu		1.625.982.305	1.625.982.305
417	5. Lợi nhuận chưa phân phối	27.2	795.928.253.097	595.752.698.075
417.1	5.1 Lợi nhuận đã thực hiện		795.084.369.584	590.397.020.344
417.2	5.2 Lợi nhuận chưa thực hiện		843.883.513	5.355.677.731
440	TỔNG CỘNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		12.370.710.466.112	11.047.240.715.802

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022

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

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
	A. TÀI SẢN CỦA CÔNG TY CHỨNG KHOÁN (CTCK) VÀ TÀI SẢN QUẢN LÝ THEO CAM KẾT			
002	Chứng chỉ có giá nhận giữ hộ	28.1	9.883.660.000	9.883.660.000
004	Nợ khó đòi đã xử lý	28.2	553.535.991.733	554.424.312.143
006	Cổ phiếu đang lưu hành (cổ phiếu)	27.3	267.588.223	267.590.641
007	Cổ phiếu quỹ (số cổ phiếu)	27.3	30.101	27.683
008	Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán của CTCK (VND)	28.3	966.082.420.000	1.654.179.250.000
009	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của CTCK		301.010.000	276.840.000
010	Tài sản tài chính chờ về của CTCK		5.164.000.000	420.420.000.000
012	Tài sản tài chính chưa lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán của CTCK (VND)	28.4	60.545.580.000	73.519.860.000
014	Chứng quyền (số lượng)		36.864.300	15.097.200
	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 Trung tâm Lưu ký Chứng khoán của Nhà đầu tư (VND)	28.5	35.746.529.280.000	35.145.798.240.000
021.1	Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng		21.993.825.580.000	21.615.007.140.000
021.2	Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng		887.646.750.000	1.448.225.230.000
021.3	Tài sản tài chính giao dịch cầm cố		8.541.599.940.000	8.275.871.640.000
021.4	Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ		3.358.489.350.000	2.727.061.740.000
021.5	Tài sản tài chính chờ thanh toán		964.967.660.000	1.079.632.490.000
022	Tài sản tài chính đã lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán và chưa giao dịch của Nhà đầu tư	28.6	271.562.200.000	377.528.770.000
022.1	Tài sản tài chính đã lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng		4.262.500.000	12.765.570.000
022.2	Tài sản tài chính đã lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng		267.299.700.000	364.763.200.000
023	Tài sản tài chính chờ về của Nhà đầu tư	28.7	933.892.160.000	1.084.901.280.000
024.b	Tài sản tài chính chưa lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán của Nhà đầu tư	28.8	858.240.000	858.240.000

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022

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

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
	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		4.106.875.407.642	3.676.971.073.048
027	Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	28.9	3.874.186.213.325	3.624.388.650.402
027.1	Tiền gửi ký quỹ của Nhà đầu tư tại VSD	28.9	176.244.564.048	144.673.135.823
028	Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán của khách hàng	28.9	84.864.427.659	25.495.811.279
030	Tiền gửi của tổ chức phát hành chứng khoán	28.10	147.824.766.658	27.086.611.367
031	Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	28.11	3.959.050.640.984	3.649.884.461.681
031.1	Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		3.926.543.135.829	3.618.928.606.100
031.2	Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		32.507.505.155	30.955.855.581
032	Phải trả Tổ chức phát hành chứng khoán	28.12	147.643.669.204	26.905.801.364
035	Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu	28.13	181.097.454	180.810.003

Người lập biểu

Người kiểm soát

Người phê duyệt



Bà Lê Thị Thu Hiền
Phó Phòng Kế toán



Ông Nguyễn Văn Học
Kế toán Trưởng



Bà Nguyễn Kim Chung
Giám đốc Tài chính

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 18 tháng 4 năm 2022

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND
	I. DOANH THU HOẠT ĐỘNG			
01	1. Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)		68.650.007.009	83.339.729.681
01.1	1.1. Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL	29.1	48.192.041.894	38.664.403.932
01.2	1.2. Chênh lệch tăng về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	29.2	3.946.725.272	20.684.151.570
01.3	1.3. Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ tài sản tài chính FVTPL	29.4	12.815.918.439	8.803.324.587
01.4	1.4. Chênh lệch giảm về đánh giá lại chứng quyền	29.3	3.695.321.404	15.187.849.592
02	2. Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	29.5	27.409.972.653	14.938.728.304
03	3. Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	29.6	210.602.262.058	117.670.728.807
06	4. Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán	30	255.638.717.867	160.584.049.931
09	5. Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		4.389.160.921	4.335.348.077
10	6. Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	31	22.473.254.545	6.402.507.272
11	7. Thu nhập hoạt động khác	32	20.300.268.653	13.604.739.373
20	Cộng doanh thu hoạt động		609.463.643.706	400.875.831.445
	II. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG			
21	1. Lỗ từ các tài sản tài chính FVTPL		24.439.512.219	47.186.386.766
21.1	1.1. Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL	29.1	10.417.245.134	22.940.865.888
21.2	1.2. Chênh lệch giảm đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	29.2	10.917.191.618	2.526.214.320
21.3	1.3. Chi phí giao dịch mua các tài sản tài chính FVTPL		740.477.636	708.235.129
21.4	1.4. Chênh lệch tăng/(giảm) về đánh giá lại chứng quyền	29.3	2.364.597.831	21.011.071.429
26	2. Chi phí hoạt động tự doanh	33	14.196.076.859	6.125.142.188
27	3. Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán	34	160.445.850.295	115.063.361.346
28	4. Chi phí nghiệp vụ bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán		-	158.790
29	5. Chi phí nghiệp vụ tư vấn đầu tư chứng khoán		190.000.000	
30	6. Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		4.199.022.286	4.125.165.736
31	7. Chi phí hoạt động tư vấn tài chính		11.578.765.436	5.435.129.270
32	8. Chi phí hoạt động khác	35	437.000.000	252.000.000
40	Cộng chi phí hoạt động		215.486.227.095	178.187.344.096

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND
	III. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
41	1. Chênh lệch lãi tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện		1.549.999.999	-
42	2. Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi không cố định		1.667.492.642	1.524.654.628
50	Cộng doanh thu hoạt động tài chính		3.217.492.641	1.524.654.628
	IV. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	36		
52	1. Chi phí lãi vay, lãi trái phiếu phát hành		96.925.232.220	62.446.258.813
60	Cộng chi phí tài chính		96.925.232.220	62.446.258.813
61	V. CHI PHÍ BÁN HÀNG		935.436.306	1.405.947.130
62	VI. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN	37	47.626.207.238	35.712.153.287
70	VII. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG		251.708.033.488	124.648.782.747
	VIII. THU NHẬP KHÁC VÀ CHI PHÍ KHÁC			
71	Thu nhập khác	38	712.293.086	595.441.753
72	Chi phí khác		-	107.217.810
80	Cộng kết quả hoạt động khác		712.293.086	488.223.943
90	IX. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ		252.420.326.574	125.137.006.690
91	1. Lợi nhuận đã thực hiện		258.060.069.347	112.802.291.277
92	2. Lợi nhuận chưa thực hiện		(5.639.742.773)	12.334.715.413
100	X. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (TNDN)	39	52.244.771.552	25.162.349.466
100.1	1. Chi phí thuế TNDN hiện hành	39.1	53.372.720.107	22.695.406.383
100.2	2. (Thu nhập)/Chi phí thuế TNDN hoãn lại	39.2	(1.127.948.555)	2.466.943.083
200	XI. LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN		200.175.555.022	99.974.657.224
300	XII. THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC SAU THUẾ TNDN			
500	XIII. THU NHẬP THUẦN TRÊN CỔ PHIẾU PHỔ THÔNG		756	608
501	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	40	756	608

Người lập biểu

Người kiểm soát

Người phê duyệt

Bà Lê Thị Thu Hiền
Phó Phòng Kế toán

Ông Nguyễn Văn Học
Kế toán Trưởng

Bà Nguyễn Kim Chung
Giám đốc Tài chính

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 18 tháng 4 năm 2022

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND
	I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	1. Lợi nhuận trước Thuế TNDN		252.420.326.574	125.137.006.690
02	2. Điều chỉnh cho các khoản:		31.008.908.669	25.414.576.299
03	Khấu hao TSCĐ		9.726.841.836	4.408.549.375
04	Các khoản dự phòng		437.000.000	252.000.000
05	Lỗi chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện		(1.549.999.999)	-
06	Chi phí lãi vay, lãi trái phiếu phát hành		96.925.232.220	62.446.258.813
08	Dự thu tiền lãi		(74.530.165.388)	(41.692.231.889)
10	3. Tăng các chi phí phi tiền tệ		13.281.789.449	23.537.285.749
11	Lỗi đánh giá lại giá trị các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL và chứng quyền	29	13.281.789.449	23.537.285.749
18	4. Giảm các doanh thu phi tiền tệ		(7.642.046.676)	(35.872.001.162)
19	Lãi đánh giá lại giá trị các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL và chứng quyền	29	(7.642.046.676)	(35.872.001.162)
30	Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động		289.068.978.016	138.216.867.576
31	Giảm/(Tăng) tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL		595.729.769.035	(95.912.202.461)
32	Tăng các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn HTM		(523.000.000.000)	(225.000.000.000)
33	Tăng các khoản cho vay		(430.470.089.439)	(610.323.504.487)
34	Tăng tài sản tài chính sẵn sàng để bán AFS		(866.736.938.521)	(4.573.405.492)
35	Giảm phải thu bán các tài sản tài chính		3.002.354.000	120.229.160.100
36	Giảm phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		80.217.061.221	37.631.356.752
37	(Tăng)/Giảm các khoản phải thu các dịch vụ CTCK cung cấp		(11.814.334.588)	2.745.441.682
39	Tăng các khoản phải thu khác		(5.344.575.027)	(32.463.141.743)
40	Tăng các tài sản khác		(1.553.174.332)	(2.732.207.717)
41	Giảm chi phí phải trả (không bao gồm chi phí lãi vay)		(101.559.991.098)	(4.284.164.663)
42	Giảm/(Tăng) chi phí trả trước		5.205.551.583	(4.705.759.489)
43	Thuế TNDN đã nộp	22	(35.020.813.563)	(21.967.886.981)
44	Lãi vay đã trả		(103.547.150.064)	(53.006.672.057)
45	Giảm phải trả cho người bán		(4.659.445.546)	(397.006.944.385)
46	(Giảm)/Tăng các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên		(2.943.877.796)	348.300.200
47	(Giảm)/Tăng thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (Không bao gồm thuế TNDN đã nộp)		(5.259.988.222)	125.424.834
48	(Giảm)/Tăng phải trả người lao động		(847.361.822)	2.438.914.631
50	(Giảm)/Tăng phải trả, phải nộp khác		(139.371.298.748)	91.554.081.425
60	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động kinh doanh		(1.258.905.324.911)	(1.058.686.342.275)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND
	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		(8.340.024.600)	(4.931.365.550)
70	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(8.340.024.600)	(4.931.365.550)
	III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
72	Tiền chi trả vốn góp cho chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu phát hành		(81.729.400)	(19.412.300)
73	Tiền vay gốc		5.035.003.154.394	3.765.473.384.697
73.2	- Tiền vay khác		5.035.003.154.394	3.765.473.384.697
74	Tiền chi trả nợ gốc vay		(3.667.420.000.000)	(2.650.243.438.356)
74.3	- Tiền chi trả gốc vay khác		(3.667.420.000.000)	(2.650.243.438.356)
80	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		1.367.501.424.994	1.115.210.534.041
90	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ		100.256.075.483	51.592.826.216
101	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU KỲ	5	118.318.984.352	96.948.819.458
101.1	Tiền		91.018.984.352	49.648.819.458
101.2	Các khoản tương đương tiền		27.300.000.000	47.300.000.000
103	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỲ		218.575.059.835	148.541.645.674
103.1	Tiền		115.275.059.835	121.241.645.674
103.2	Các khoản tương đương tiền		103.300.000.000	27.300.000.000

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022

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

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND
	I. Lưu chuyển tiền hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng			
01	1. Tiền thu bán chứng khoán môi giới cho khách hàng		79.799.726.225.903	43.514.344.251.540
02	2. Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng		(79.213.881.112.950)	(43.223.400.892.800)
07	3. (Chi trả)/Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		(273.701.912.035)	272.260.531.783
11	4. Chi trả phí lưu ký chứng khoán của khách hàng		(2.977.021.615)	(2.905.438.417)
14	5. Tiền thu của Tổ chức phát hành chứng khoán		579.720.541.686	1.595.209.157.271
15	6. Tiền chi trả Tổ chức phát hành chứng khoán		(458.982.386.395)	(1.603.263.960.043)
20	Tăng tiền thuần trong kỳ		429.904.334.594	552.243.649.334
30	II. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ của khách hàng		3.676.971.073.048	2.531.036.532.005
31	Tiền gửi ngân hàng đầu kỳ:		3.676.971.073.048	2.531.036.532.005
32	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		3.624.388.650.402	2.516.821.135.267
33	- Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng		25.495.811.279	-
34	- Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán		-	5.023.102.737
35	- Tiền gửi của Tổ chức phát hành		27.086.611.367	9.192.294.001
40	III. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ của khách hàng		4.106.875.407.642	3.083.280.181.339
41	Tiền gửi ngân hàng cuối kỳ:		4.106.875.407.642	3.083.280.181.339
42	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		3.874.186.213.325	3.061.273.629.863
43	- Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng		84.864.427.659	20.869.060.247
45	- Tiền gửi của Tổ chức phát hành		147.824.766.658	1.137.491.229

Người lập biểu

Người kiểm soát

Người phê duyệt

Bà Lê Thị Thu Hiền
Phó Phòng Kế toán

Ông Nguyễn Văn Học
Kế toán Trưởng

Bà Nguyễn Kim Chung
Giám đốc Tài chính

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 18 tháng 4 năm 2022

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

B04a-CTCK

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU GIỮA NIÊN ĐỘ cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022

CHỈ TIÊU	Số dư đầu kỳ		Số tăng/giảm trong kỳ				Số dư cuối kỳ	
	Ngày 1/1/2021		Kỳ trước		Kỳ này		Ngày 31/3/2021	
	VND		Tăng	Giảm	Tăng	Giảm	VND	VND
A	1	2	3	4	5	6	7	8
I. BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU								
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	1.643.181.396.700	2.675.521.133.200	(19.412.300)	-	(81.729.400)	-	1.643.161.984.400	2.675.439.403.800
1.1. Cổ phiếu phổ thông	1.643.310.840.000	2.676.183.240.000	-	-	-	-	1.643.310.840.000	2.676.183.240.000
1.2. Cổ phiếu quỹ	(129.443.300)	(662.106.800)	(19.412.300)	-	(81.729.400)	-	(148.855.600)	(743.836.200)
2. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	39.987.506.742	69.328.039.314	-	-	-	-	39.987.506.742	69.328.039.314
3. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	39.977.522.642	69.318.055.214	-	-	-	-	39.977.522.642	69.318.055.214
4. Các Quỹ khác thuộc Vốn chủ sở hữu	1.625.982.305	1.625.982.305	-	-	-	-	1.625.982.305	1.625.982.305
5. Lợi nhuận chưa phân phối	335.596.064.315	595.752.698.075	99.974.657.224	-	204.687.349.240	4.511.794.218	435.570.721.539	795.928.253.097
a. Lợi nhuận đã thực hiện	340.448.459.848	590.397.020.344	90.106.884.894	-	204.687.349.240	-	430.555.344.742	795.084.369.584
b. Lợi nhuận chưa thực hiện	(4.852.395.533)	5.355.677.731	9.867.772.330	-	-	-	5.015.376.797	843.883.513
TỔNG CỘNG	2.060.368.472.704	3.411.545.908.108	99.955.244.924	-	204.605.619.840	4.511.794.218	2.160.323.717.628	3.611.639.733.730

Người lập biểu

Người kiểm soát

Người phê duyệt



Bà Lê Thị Thu Hiền
Phó Phòng Kế toán

Ông Nguyễn Văn Học
Kế toán Trưởng

Bà Nguyễn Kim Chung
Giám đốc Tài chính

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 18 tháng 4 năm 2022

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

1. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB ("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 116/GP-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp lần đầu vào ngày 9 tháng 12 năm 2013 và Giấy phép Hoạt động Kinh doanh Chứng khoán mới nhất số 01/GPĐC-UBCK được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 18 tháng 1 năm 2021.

Công ty có trụ sở chính tại tầng 7 và 8, tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, Phường Cát Linh, Quận Đống Đa, Hà Nội. Tại ngày 31 tháng 3 năm 2022, Công ty có một (1) trụ sở chính và bảy (7) chi nhánh tại thành phố Hồ Chí Minh, Hà Nội và Hải Phòng.

Số lượng nhân viên của Công ty tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 là: 674 người (31 tháng 12 năm 2021: 671 người).

Những đặc điểm chính về hoạt động của Công ty

Quy mô vốn

Tại ngày 31 tháng 3 năm 2022, tổng vốn điều lệ của Công ty là 2.676.183.240.000 VND, vốn chủ sở hữu là 3.611.639.733.730 VND và tổng tài sản là 12.370.710.466.112 VND.

Mục tiêu đầu tư

Là công ty chứng khoán niêm yết trên thị trường chứng khoán Việt Nam với hoạt động chính bao gồm môi giới chứng khoán, tư doanh chứng khoán, tư vấn đầu tư, bảo lãnh phát hành chứng khoán và tư vấn tài chính. Công ty hoạt động với mục tiêu trở thành một trong những công ty chứng khoán hàng đầu trên thị trường, đóng góp vào sự phát triển của thị trường chứng khoán Việt Nam, đem lại những lợi ích cốt lõi cho khách hàng, các nhà đầu tư và cổ đông của Công ty.

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 và tài sản cố định theo nguyên tắc giá trị còn lại của tài sản cố định và bất động sản không được vượt quá năm mươi phần trăm (50%) giá trị tổng tài sản của công ty chứng khoán;
- ▶ Tổng giá trị đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp của công ty chứng khoán không được vượt quá bảy mươi phần trăm (70%) vốn chủ sở hữu. Công ty chứng khoán được cấp phép thực hiện nghiệp vụ tư doanh chứng khoán được mua bán lại trái phiếu niêm yết theo quy định có liên quan về mua bán lại trái phiếu, cổ phiếu;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba 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)

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

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

2.1 Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY (tiếp theo)

2.2 Hình thức sổ kế toán áp dụng

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

2.3 Kỳ kế toán

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

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

2.4 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

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

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

Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết đã lập báo cáo tài chính giữa niên độ tuân thủ theo Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn kế toán áp dụng cho 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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 với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 và báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021, ngoại trừ:

Thông tư số 114/2021/TT-BTC ("Thông tư 114") bãi bỏ Thông tư số 146/2014/TT-BTC ("Thông tư 146") ngày 06/10/2014 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ tài chính đối với Công ty chứng khoán, Công ty quản lý Quỹ.

Vào ngày 17 tháng 12 năm 2021, Bộ Tài chính ban hành Thông tư 114 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 1 tháng 2 năm 2022 thay thế cho Thông tư 146 ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2014 với các thay đổi chính bao gồm:

- ▶ Bãi bỏ toàn bộ Thông tư 146 về hướng dẫn chế độ tài chính của công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ.
- ▶ Quy định các điều khoản chuyển tiếp áp dụng cho công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ về quy định trong hoạt động, quy định về chỉ tiêu an toàn tài chính, hướng dẫn việc trích lập dự phòng, và trích lập các quỹ.

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 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba 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 chứng khoán cơ sở là tài sản đảm bảo cho các chứng quyền mua có bảo đảm được phân loại và ghi nhận ban đầu là tài sản tài chính FVTPL.

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 về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL".

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

4.4 Các khoản cho vay

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

4.4 Các khoản cho vay (tiếp theo)

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 và lỗ suy giảm tài sản tài chính và chi phí đi vay của các khoản cho vay".

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

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

- Các khoản cho vay và phải thu;
- Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn;
- 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 sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá trị hợp lý.

Khoản chênh lệch do đánh giá lại tài sản tài chính AFS thay đổi (tăng hoặc giảm) so với kỳ trước được thể hiện trên khoản mục "*Chi phí/(Hoàn nhập) 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*" 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 và 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 là 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 giữ đến ngày đáo hạn như trình bày ở *Thuyết minh số 4.6*. Khi có bằng chứng về việc giảm giá trị, số dư dự phòng cần 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 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

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

Phương pháp lãi suất thực là một phương pháp tính toán chi phí phân bổ về thu nhập lãi hoặc chi phí lãi trong kỳ liên quan của một tài sản tài chính hoặc một nhóm các khoản đầu tư 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 khoản đầu tư được xem xét khả năng suy giảm giá trị tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính. Dự phòng được trích lập cho các khoản đầu tư HTM khi có bằng chứng khách quan cho thấy có khả năng không thu hồi được hoặc không chắc chắn thu hồi được của khoản đầu tư xuất phát từ một hoặc nhiều sự kiện tổn thất xảy ra ảnh hưởng xấu lên luồng tiền tương lai dự kiến của các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn. Bằng chứng khách quan của việc suy giảm giá trị có thể bao gồm giá trị thị trường/giá trị hợp lý (nếu có) của khoản nợ bị suy giảm, các dấu hiệu về bên nợ hoặc nhóm các bên nợ đang gặp khó khăn về tài chính đáng kể, vỡ nợ hoặc trả nợ không đúng kỳ hạn các khoản lãi hoặc gốc, khả năng bên nợ bị phá sản hoặc có sự tái cơ cấu tài chính và các dữ liệu có thể quan sát cho thấy rằng có sự suy giảm có thể lượng hóa được các luồng tiền dự kiến trong tương lai, chẳng hạn như sự thay đổi về điều kiện trả nợ, tình hình tài chính gắn liền với khả năng vỡ nợ. Khi có bằng chứng về việc giảm giá trị, số dư dự phòng cần 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 và lỗ suy giảm tài sản tài chính và chi phí đi vay của các khoản cho vay".

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba 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 thị trường/hợp lý của chứng khoán được xác định theo các cơ sở sau :

- ▶ Giá trị thị trường của chứng khoán niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh là giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày đánh giá giá trị chứng khoán;
- ▶ Đối với các chứng khoán của các công ty chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán nhưng đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCoM) 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 thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCoM), giá chứng khoán thực tế trên thị trường là giá trung bình của các mức giá giao dịch thực tế theo báo giá của ba (3) công ty chứng khoán có giao dịch tại thời điểm gần nhất với thời điểm đánh giá giá trị chứng khoán.

Giá trị hợp lý của các chứng khoán không có giá tham khảo từ các nguồn trên được xác định bằng với giá gốc cộng với lãi dự thu (nếu có).

4.8 *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 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

4.9 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 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 cho mục đích bán.

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

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

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

4.10 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

4.11 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 gốc 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 đã phá sản, đã mở thủ tục phá sản, đã bỏ trốn khỏi địa điểm kinh doanh; đối tượng nợ đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, giam giữ, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đang mắc bệnh hiểm nghèo 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 trên khoản mục "Chi phí hoạt động khác" trong kỳ.

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

<i>Thời gian quá hạn</i>	<i>Mức trích dự phòng</i>
Từ trên sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

Đối với các khoản phải thu 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.

4.12 Tài sản cố định

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

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

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

Khi tài sản cố định được bán hay thanh lý, các khoản lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý tài sản (là phần chênh lệch giữa 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.

4.13 Khấu hao và hao mòn

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

Nhà cửa, vật kiến trúc	5 năm
Máy móc thiết bị	3 - 6 năm
Phương tiện vận tải	6 năm
Thiết bị dụng cụ quản lý	3 - 5 năm
Phần mềm máy tính	2 - 5 năm

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

4.14 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.

4.15 Chi phí trả trước

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

- ▶ Chi phí cải tạo văn phòng;
- ▶ Chi phí thuê văn phòng; và
- ▶ Chi phí vật dụng văn phòng và các chi phí trả trước khác.

4.16 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, bao gồm khoản tiền thu được trừ đi chi phí phát hành, tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

4.17 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

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 đã được xác định trước, tại hoặc trước một thời điểm đã được ấn định, hoặc nhận khoản tiền chênh lệch giữa giá thực hiện và giá chứng khoán cơ sở tại thời điểm thực hiện.

Chứng quyền mua có bảo đảm được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và được tiếp tục ghi nhận sau ghi nhận ban đầu theo giá trị hợp lý trên khoản mục "Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán".

Các khoản chênh lệch tăng do đánh giá lại chứng quyền mua có bảo đảm 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 do đánh giá lại phải trả chứng quyền đang lưu hành". Khoản chênh lệch chứng quyền mua có bảo đảm 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 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 của báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ ngay khi phát sinh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

4.17 Các khoản phải trả và chi phí trích trước (tiếp theo)

Các khoản phải trả khác và chi phí trích trước

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

4.18 Lợi ích của nhân viên

4.18.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Công ty khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động 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 của nhân viên. Ngoài ra, Công ty không phải có một nghĩa vụ nào khác về trợ cấp nghỉ hưu của nhân viên.

4.18.2 Trợ cấp thôi việc phải trả

Theo Điều 46 Bộ Luật Lao động số 45/2019/QH14 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2021, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc và đáp ứng đầy đủ các yếu tố theo quy định của pháp luật. Mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc.

4.18.3 Bảo hiểm thất nghiệp

Theo Điều 57 Luật Việc làm số 38/2013/QH13 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2015 và Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, Công ty có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp. Theo Quyết định số 28/2021/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ, từ ngày 1 tháng 10 năm 2021, Công ty được giảm mức đóng Bảo hiểm thất nghiệp 1% nói trên xuống bằng 0% trong 12 tháng.

4.19 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

4.19 Ghi nhận doanh thu (tiếp theo)

Thu nhập từ kinh doanh chứng quyền có bảo đảm

Thu nhập từ mua chứng quyền có bảo đảm trong kỳ được xác định dựa trên mức chênh lệch giữa giá mua và giá vốn bình quân của chứng quyền.

Thu nhập phát sinh khi chứng quyền có đảm bảo đáo hạn ở trạng thái có lãi được xác định dựa trên mức chênh lệch giữa giá trị ghi sổ của chứng quyền và mức chênh giữa giá thanh toán và giá thực hiện của chứng quyền tại thời điểm đáo hạn.

Thu nhập phát sinh khi chứng quyền có đảm bảo đáo hạn ở trạng thái lỗ hoặc hòa vốn bằng giá trị ghi sổ của các chứng quyền tương ứng.

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 kỳ trước; khoản nợ phải trả nay mất chủ được ghi tăng thu nhập; thu các khoản thuế được giảm, được hoàn lại; và các khoản thu khác được ghi nhận là thu nhập khác theo quy định tại Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 14 - Doanh thu và thu nhập khác.

Thu nhập lãi

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

Cổ tức

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

Doanh thu cung cấp dịch vụ khác

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

4.20 *Chi phí tiền lãi*

Chi phí tiền lãi bao gồm lãi phải trả tiền vay và lãi phải trả của trái phiếu do Công ty phát hành và các khoản tiền lãi phát sinh từ các dịch vụ khác của Công ty. Chi phí tiền lãi được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

4.21 *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 xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày kết thúc kỳ kế toán giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng cho mục đích lập báo cáo tài chính giữa niên độ.

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

4.21 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

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 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 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.

4.22 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 lãi lỗ của 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 quy định tại Luật Chứng khoán số 59/2019/QH14 và các văn bản hướng dẫn và Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty như sau:

	Mức trích lập từ lợi nhuận sau thuế	Mức trích lập tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5%	10% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	5%	10% vốn điều lệ

Các quỹ khác được trích lập theo Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông tại cuộc họp thường niên.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

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.

4.24 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 theo Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông tại cuộc họp thường niên và sau khi đã trích lập các quỹ dự phòng theo Điều lệ Công ty và các quy định của pháp luật Việt Nam.

4.25 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

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động của Công ty	115.275.059.835	91.018.984.352
Các khoản tương đương tiền	103.300.000.000	27.300.000.000
Tổng cộng	218.575.059.835	118.318.984.352

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

	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022		Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021	
	Khối lượng giao dịch thực hiện trong kỳ (đơn vị)	Giá trị giao dịch thực hiện trong kỳ (VND)	Khối lượng giao dịch thực hiện trong kỳ (đơn vị)	Giá trị giao dịch thực hiện trong kỳ (VND)
a. Của Công ty	154.998.000	7.100.329.911.000	113.273.500	6.479.003.664.000
- Cổ phiếu	8.862.700	419.538.545.000	25.102.900	1.078.649.900.000
- Trái phiếu	63.600.000	6.566.538.000.000	48.600.000	5.259.404.950.000
- Chứng khoán khác	82.535.300	114.253.366.000	39.570.600	140.948.814.000
b. Của Nhà đầu tư	5.808.639.127	161.131.390.316.556	4.702.334.495	89.648.494.800.740
- Cổ phiếu	5.636.120.657	160.821.617.386.550	4.520.117.025	88.977.493.041.740
- Trái phiếu	489.070	56.710.053.006	-	-
- Chứng khoán khác	172.029.400	253.062.877.000	182.217.470	671.001.759.000
Tổng cộng	5.963.637.127	168.231.720.227.556	4.815.607.995	96.127.498.464.740

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH

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

	31/3/2022		31/12/2021	
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND
Cổ phiếu niêm yết	200.236.441.561	199.988.629.427	92.501.168.787	93.600.823.000
VHM	25.516.726.710	23.828.791.200	20.105.439.280	19.920.424.000
HPG	41.012.698.504	37.990.526.200	1.934.998.142	1.787.560.000
VNM	8.579.807.213	8.955.144.600	639.865.630	631.584.000
FPT	24.894.311.353	27.458.233.000	6.730.589.162	6.646.896.000
VPB	13.673.847.315	13.842.082.800	1.591.813.178	1.606.417.600
ACB	5.801.002.047	5.500.842.000	-	-
TCB	11.394.940.623	10.783.467.400	60.337.546	58.900.000
MWG	12.158.607.631	13.007.109.600	80.545.182	91.460.700
VRE	5.980.234.411	6.129.010.050	10.478.751	8.337.700
STB	10.941.929.399	10.573.693.500	94.820.243	105.745.500
Cổ phiếu niêm yết khác	40.282.336.355	41.919.729.077	61.252.281.673	62.743.497.500
Chứng chỉ tiền gửi	510.000.000.000	510.000.000.000	706.952.054.700	706.952.054.700
Trái phiếu chưa niêm yết	-	-	724.202.987.109	724.202.987.109
Trái phiếu niêm yết	415.282.000.000	409.659.000.000	197.592.000.000	197.592.000.000
Tổng cộng	1.125.518.441.561	1.119.647.629.427	1.721.248.210.596	1.722.347.864.808

Trong đó, chứng khoán sử dụng làm tài sản bảo đảm cho chứng quyền có giá gốc và giá trị hợp lý như sau:

	31/3/2022		31/12/2021	
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND
Cổ phiếu niêm yết				
ACB	5.603.852.591	5.297.915.000	27.721.797.512	28.942.050.000
FPT	24.376.383.352	26.833.246.000	7.145.602.987	7.056.654.000
HDB	7.309.734.568	7.215.075.000	-	-
HPG	38.665.891.512	35.826.853.700	14.240.998	13.316.800
KDH	2.633.172.919	2.650.032.000	3.761.691	4.590.000
MSN	1.079.758	1.422.000	1.079.758	1.710.000
MWG	11.856.447.801	12.659.814.000	4.340.792	4.077.000
PNJ	2.609.130	3.315.000	2.609.130	2.886.000
STB	10.811.535.856	10.429.300.000	-	-
TCB	11.299.797.577	10.687.935.000	-	-
TPB	4.599.587.041	4.601.190.000	-	-
VHM	4.312.678.430	4.320.600.000	-	-
VIC	2.601.964.339	2.281.720.000	-	-
VNM	7.870.531.483	8.290.308.400	5.269.324.023	5.269.324.023
VPB	12.664.374.672	12.742.860.000	2.859.613	1.790.000
VRE	5.952.423.410	6.101.280.000	-	-
Tổng cộng	150.562.064.439	149.942.866.100	40.165.616.504	41.296.397.823

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

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

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Tài sản ngắn hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn	1.531.415.039.025	1.584.415.039.025
Tài sản dài hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn	-	10.000.000.000
Chứng chỉ tiền gửi	586.000.000.000	-
Tổng cộng	2.117.415.039.025	1.594.415.039.025

Trong đó, tổng số tiền gửi ký quỹ đảm bảo thanh toán tại ngân hàng lưu ký của tổ chức phát hành như sau:

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Tiền gửi tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hà Thành	39.377.500.000	22.302.500.000

7.3 Các khoản cho vay

	31/3/2022		31/12/2021	
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND
Cho vay hoạt động ký quỹ	6.420.180.046.887	6.420.180.046.887	6.140.319.882.544	6.140.319.882.544
Cho vay hoạt động ứng trước tiền bán của khách hàng	1.161.579.218.845	1.161.579.218.845	1.010.969.293.749	1.010.969.293.749
Tổng cộng	7.581.759.265.732	7.581.759.265.732	7.151.289.176.293	7.151.289.176.293

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

	31/3/2022		31/12/2021	
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND
Cổ phiếu chưa niêm yết	117.949.857.502	35.366.771.002	117.949.857.502	35.366.771.002
Trái phiếu chưa niêm yết	866.736.938.521	866.736.938.521	-	-

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

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

	31/3/2022		31/12/2021		(Trích lập)/hoàn nhập trong kỳ VND
	Số lượng	Giá gốc VND	Giá trị thị trường VND	Giá trị dự phòng VND	
Tài sản tài chính AFS					
Cổ phiếu chưa niêm yết	6.354.558	117.949.857.502	35.366.771.002	(82.583.086.500)	(82.583.086.500)
CTCP Cảng Tân Cảng Hiệp Phước	1.710.000	46.768.500.000	17.100.000.000	(29.668.500.000)	(29.668.500.000)
CTCP Chế biến Thủy sản Ut Xi	894.705	26.214.856.500	3.578.820.000	(22.636.036.500)	(22.636.036.500)
CTCP công nghiệp cao su COECCO	492.000	7.380.000.000	2.952.000.000	(4.428.000.000)	(4.428.000.000)
TCT Năng lượng Công nghệ Dầu khí Việt Nam	2.500.000	30.000.000.000	8.750.000.000	(21.250.000.000)	(21.250.000.000)
Công ty Cổ phần Việt Lotus	457.300	4.573.000.000	2.972.450.000	(1.600.550.000)	(1.600.550.000)
Cổ phiếu chưa niêm yết khác	300.553	3.013.501.002	13.501.002	(3.000.000.000)	(3.000.000.000)
Trái phiếu chưa niêm yết	2.669.878	866.736.938.521	866.736.938.521	-	-
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hà Thanh	130	130.000.000.000	130.000.000.000	-	-
CTCP Tập đoàn FLC	337.615	34.371.614.246	34.371.614.246	-	-
Cty TNHH Thành phố AQUA	2.000	201.025.205.480	201.025.205.480	-	-
CTCP Đầu tư Hải Phát	32.546	3.276.792.962	3.276.792.962	-	-
CTCP Tập đoàn Novaland	111.826	11.250.606.593	11.250.606.593	-	-
CTCP Kinh doanh BĐS Thái Bình	1.473.822	150.718.933.008	150.718.933.008	-	-
Công ty Cổ phần Đầu tư Xây dựng Trung Nam	2.629	262.818.897.769	262.818.897.769	-	-
Tổng Công ty CP Xuất nhập khẩu và Xây dựng Việt Nam	709.310	73.274.888.463	73.274.888.463	-	-
Tổng cộng	9.024.436	984.686.796.023	902.103.709.523	(82.583.086.500)	(82.583.086.500)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

7.5 Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và tài sản thế chấp (tiếp theo)

Biến động dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính AFS trong kỳ:

	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND
Số dư đầu kỳ	82.583.086.500	59.055.729.445
Trích lập trong kỳ	-	-
Số dư cuối kỳ	82.583.086.500	59.055.729.445

7.6 Tình hình biến động giá trị hợp lý của các tài sản tài chính

Các loại tài sản tài chính	31/3/2022			
	Giá mua VND	Chênh lệch đánh giá		Giá trị đánh giá lại VND
		Chênh lệch tăng VND	Chênh lệch giảm VND	
FVTPL				
Cổ phiếu niêm yết	200.236.441.561	7.200.565.859	(7.448.377.993)	199.988.629.427
Trái phiếu niêm yết	415.282.000.000	-	(5.623.000.000)	409.659.000.000
Chứng chỉ tiền gửi	510.000.000.000	-	-	510.000.000.000
AFS				
Cổ phiếu chưa niêm yết	114.949.857.502	157.600	(79.583.086.500)	35.357.106.869
Trái phiếu chưa niêm yết	866.736.938.521	-	-	866.736.938.521
Đầu tư khác	3.000.000.000	-	(3.000.000.000)	-
Tổng cộng	2.110.205.237.584	7.200.723.459	(95.654.464.493)	2.021.741.674.817

Tình hình biến động giá trị hợp lý của các tài sản tài chính năm 2021 như sau:

Các loại tài sản tài chính	31/12/2021			
	Giá mua VND	Chênh lệch đánh giá		Giá trị đánh giá lại VND
		Chênh lệch tăng VND	Chênh lệch giảm VND	
FVTPL				
Cổ phiếu niêm yết	92.501.168.787	3.253.840.587	(2.154.186.375)	93.600.822.999
Trái phiếu niêm yết	724.202.987.109	-	-	724.202.987.109
Trái phiếu chưa niêm yết	197.592.000.000	-	-	197.592.000.000
Chứng chỉ tiền gửi	706.952.054.700	-	-	706.952.054.700
AFS				
Cổ phiếu chưa niêm yết	114.949.857.502	157.600	(58.333.086.500)	56.616.928.602
Đầu tư khác	3.000.000.000	-	(3.000.000.000)	-
Tổng cộng	1.839.198.068.098	3.253.998.187	(63.487.272.875)	1.778.964.793.410

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

8. CÁC KHOẢN PHẢI THU

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Phải thu bán các tài sản tài chính	-	3.002.354.000
Phải thu cổ tức, tiền lãi đến ngày nhận	12.303.815.365	36.417.255.215
<i>Phải thu cổ tức</i>	145.311.500	143.949.200
<i>Phải thu tiền lãi - Công cụ thị trường tiền tệ</i>	-	3.630.821.918
<i>Phải thu lãi cho vay margin</i>	12.158.503.865	32.642.484.097
Các khoản phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính chưa đến ngày nhận	62.226.350.023	43.799.806.006
<i>Dự thu lãi trái phiếu</i>	9.704.584.891	5.668.521.792
<i>Dự thu lãi tiền gửi có kỳ hạn</i>	52.521.765.132	38.131.284.214
Tổng cộng	74.530.165.388	83.219.415.221

9. PHẢI THU CÁC DỊCH VỤ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN CUNG CẤP

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Phải thu hoạt động tư vấn tài chính	23.606.280.000	20.251.006.000
Phải thu dịch vụ khác	7.274.662.493	323.535.525
Phải thu hoạt động môi giới chứng khoán	408.073.543	219.052.940
Phải thu của khách hàng dịch vụ tài chính khác	1.514.632.516	195.719.499
Tổng cộng	32.803.648.552	20.989.313.964

10. CÁC KHOẢN PHẢI THU KHÁC

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Phí giao dịch phải thu và phải thu khác	10.102.852.077	10.061.633.840
Tổng cộng	10.102.852.077	10.061.633.840

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

11. DỰ PHÒNG SUY GIẢM GIÁ TRỊ CÁC KHOẢN PHẢI THU

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Dự phòng phải thu các dịch vụ do CTCK cung cấp	4.519.784.000	4.082.784.000
Dự phòng phải thu khác	18.114.228	18.114.228
Tổng cộng	4.537.898.228	4.100.898.228

Biến động dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu trong kỳ:

	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND
Số dư đầu kỳ	4.100.898.228	3.499.900.000
Hoàn nhập trong kỳ	437.000.000	252.000.000
Số dư cuối kỳ	4.537.898.228	3.751.900.000

12. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC NGẮN HẠN

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Chi phí trả trước tiền thuê văn phòng	185.319.473	885.030.444
Công cụ dụng cụ chờ phân bổ	207.361.131	38.137.367
Chi phí lắp đặt sửa chữa chờ phân bổ	5.514.138.343	7.139.004.952
Chi phí trả trước khác	16.820.152.117	15.951.135.785
Tổng cộng	22.726.971.064	24.013.308.548

13. CẦM CỐ, THẾ CHẤP, KÝ CƯỢC, KỶ QUỸ NGẮN HẠN

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Đặt cọc khác	15.090.000.000	15.090.000.000
Tổng cộng	15.090.000.000	15.090.000.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

Biến động số dư tài sản cố định hữu hình 3 tháng đầu năm 2022 như sau:

	Máy móc, thiết bị VND	Phương tiện vận tải VND	Thiết bị dụng cụ quản lý VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá				
Ngày 1 tháng 1 năm 2022	150.273.753.763	7.134.006.999	6.163.631.315	163.571.392.077
Mua trong kỳ	2.874.108.600	-	-	2.874.108.600
Điều chỉnh khác	(2.123.957.000)	-	2.123.957.000	-
Ngày 31 tháng 3 năm 2022	151.023.905.363	7.134.006.999	8.287.588.315	166.445.500.677
Khấu hao lũy kế				
Ngày 1 tháng 1 năm 2022	73.271.741.429	5.082.652.903	4.459.876.595	82.814.270.927
Khấu hao trong kỳ	5.274.589.557	244.165.818	394.046.991	5.912.802.366
Điều chỉnh khác	2.141.825	-	(2.141.825)	-
Ngày 31 tháng 3 năm 2022	78.548.472.811	5.326.818.721	4.851.781.761	88.727.073.293
Giá trị còn lại				
Ngày 1 tháng 1 năm 2022	77.002.012.334	2.051.354.096	1.703.754.720	80.757.121.150
Ngày 31 tháng 3 năm 2022	72.475.432.552	1.807.188.278	3.435.806.554	77.718.427.384

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 là 51.939.136.588 đồng (31 tháng 12 năm 2021: 52.123.623.088 đồng).

Biến động số dư tài sản cố định hữu hình trong năm 2021 như sau:

	Máy móc, thiết bị VND	Phương tiện vận tải VND	Thiết bị dụng cụ quản lý VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá				
Ngày 1 tháng 1 năm 2021	92.416.675.563	7.134.006.999	4.980.292.173	104.530.974.735
Mua trong năm	57.986.469.000	-	1.279.826.000	59.266.295.000
Giảm trong năm	(129.390.800)	-	(96.486.858)	(225.877.658)
Ngày 31 tháng 12 năm 2021	150.273.753.763	7.134.006.999	6.163.631.315	163.571.392.077
Khấu hao lũy kế				
Ngày 1 tháng 1 năm 2021	61.249.510.060	4.105.989.631	3.566.664.241	68.922.163.932
Khấu hao trong năm	12.122.003.274	976.663.272	989.699.212	14.088.365.758
Giảm trong năm	(99.771.905)	-	(96.486.858)	(196.258.763)
Ngày 31 tháng 12 năm 2021	73.271.741.429	5.082.652.903	4.459.876.595	82.814.270.927
Giá trị còn lại				
Ngày 1 tháng 1 năm 2021	31.167.165.503	3.028.017.368	1.413.627.932	35.608.810.803
Ngày 31 tháng 12 năm 2021	77.002.012.334	2.051.354.096	1.703.754.720	80.757.121.150

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

15. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

Biến động số dư tài sản cố định vô hình 3 tháng đầu năm 2022 như sau:

	<i>Phần mềm máy tính</i> <i>VND</i>
Nguyên giá	
Ngày 1 tháng 1 năm 2022	64.740.748.537
Mua trong kỳ	5.465.916.000
Ngày 31 tháng 3 năm 2022	70.206.664.537
Hao mòn lũy kế	
Ngày 1 tháng 1 năm 2022	23.765.546.970
Hao mòn trong kỳ	3.814.039.470
Ngày 31 tháng 3 năm 2022	27.579.586.440
Giá trị còn lại	
Ngày 1 tháng 1 năm 2022	40.975.201.567
Ngày 31 tháng 3 năm 2022	42.627.078.097

Nguyên giá tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 là 1.608.233.300 đồng (31 tháng 12 năm 2021: 1.608.233.300 đồng).

Biến động số dư tài sản cố định vô hình năm 2021 như sau:

	<i>Phần mềm máy tính</i> <i>VND</i>
Nguyên giá	
Ngày 1 tháng 1 năm 2021	32.872.301.271
Mua trong năm	32.078.447.266
Giảm trong năm	(210.000.000)
Ngày 31 tháng 12 năm 2021	64.740.748.537
Hao mòn lũy kế	
Ngày 1 tháng 1 năm 2021	15.327.793.069
Hao mòn trong năm	8.464.097.986
Giảm trong năm	(26.344.085)
Ngày 31 tháng 12 năm 2021	23.765.546.970
Giá trị còn lại	
Ngày 1 tháng 1 năm 2021	17.544.508.202
Ngày 31 tháng 12 năm 2021	40.975.201.567

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

16. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Chi phí thuê nhà dài hạn	53.863.834.326	54.867.617.547
Chi phí lắp đặt sửa chữa chờ phân bổ dài hạn	7.010.613.773	7.912.468.740
Chi phí công cụ dụng cụ phân bổ dài hạn	4.211.044.696	5.003.700.749
Chi phí đồng phục dài hạn	342.935.116	724.987.114
Chi phí trả trước dài hạn khác	13.671.839.955	14.660.707.815
Chi phí trả trước không phân bổ định kỳ dài hạn	205.738.000	55.738.000
Tổng cộng	79.306.005.866	83.225.219.965

17. TIỀN NỘP QUỸ HỖ TRỢ THANH TOÁN

Tiền nộp quỹ hỗ trợ thanh toán phản ánh các khoản tiền ký quỹ tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam ("VSD").

Theo Quyết định số 57/QĐ-VSD ngày 28 tháng 5 năm 2012 của Tổng Giám đốc VSD, Quyết định số 87/2007/QĐ-BTC ngày 22 tháng 10 năm 2007 của Bộ trưởng Bộ Tài chính về việc ban hành Quy chế đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán và Thông tư số 43/2010/TT-BTC ngày 25 tháng 3 năm 2010 về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán, Quyết định số 27/QĐ-VSD ngày 13 tháng 3 năm 2015 về việc ban hành Quy chế quản lý và sử dụng Quỹ Hỗ trợ thanh toán của Tổng Giám đốc VSD, Công ty phải ký quỹ một khoản tiền ban đầu là 120 triệu VND tại VSD và hàng năm phải đóng bổ sung 0,01% tổng giá trị chứng khoán mỗi giới của năm trước nhưng không quá 2,5 tỷ VND/năm. Giới hạn tối đa về mức đóng góp của mỗi thành viên lưu ký vào Quỹ Hỗ trợ thanh toán là 20 tỷ VND đối với thành viên lưu ký là Công ty chứng khoán có nghiệp vụ tự doanh, mỗi giới.

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

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Số dư đầu năm	17.956.433.957	15.456.433.957
Tiền nộp thêm	2.043.566.043	2.500.000.000
Tổng cộng	20.000.000.000	17.956.433.957

18. TÀI SẢN DÀI HẠN KHÁC

Tiền nộp Quỹ bù trừ cho giao dịch phái sinh phản ánh các khoản tiền ký quỹ tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam ("VSD"). Theo Quyết định số 97/QĐ-VSD ngày 23 tháng 3 năm 2017 của Tổng Giám đốc VSD về việc ban hành Quy chế quản lý và sử dụng Quỹ bù trừ ("Quyết định 97"), Quyết định số 145/QĐ-VSD ngày 4 tháng 8 năm 2017 về việc sửa đổi Quyết định 97, thành viên bù trừ có trách nhiệm đóng góp vào Quỹ bù trừ bằng tiền (VND) hoặc chứng khoán. Tỷ lệ đóng góp vào Quỹ bù trừ bằng tiền tối thiểu do VSD quy định cụ thể.

Chi tiết tiền nộp Quỹ bù trừ cho giao dịch phái sinh như sau:

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Số dư đầu kỳ	10.109.941.596	10.089.791.367
Lãi trong kỳ	6.649.435	20.150.229
Số dư cuối kỳ	10.116.591.031	10.109.941.596

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

19. VAY NGẮN HẠN

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Vay ngắn hạn tổ chức tín dụng (*)	5.949.420.000.000	4.509.200.000.000
Ngân Hàng TMCP Tiên Phong – Chi nhánh Hà Nội	300.000.000.000	460.000.000.000
Ngân Hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam	350.000.000.000	350.000.000.000
Ngân Hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Hà Thành	127.000.000.000	-
Ngân Hàng TNHH CTBC – Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh	100.000.000.000	100.000.000.000
Ngân Hàng TNHH Một Thành Viên Woori Việt Nam – Chi nhánh Hà Nội	140.000.000.000	90.000.000.000
Ngân Hàng TNHH Indovina	300.000.000.000	260.000.000.000
Ngân Hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam	300.000.000.000	199.000.000.000
Ngân Hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam	500.000.000.000	300.000.000.000
Ngân Hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	350.000.000.000	400.000.000.000
Ngân Hàng TNHH Một Thành Viên Shinhan Việt Nam – Chi nhánh Phạm Hùng	145.000.000.000	100.000.000.000
Ngân Hàng Daegu - Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh	116.000.000.000	116.000.000.000
Ngân hàng Kb Kookmin Bank	455.270.000.000	458.850.000.000
Công Ty Tài Chính Cổ Phần Tín Việt (Vietcredit Finance Company).	200.000.000.000	-
Ngân hàng Sinopac – Chi nhánh Hong Kong	226.900.000.000	226.900.000.000
Ngân hàng Mega ICBC	228.230.000.000	228.230.000.000
Ngân hàng Taishin International Bank	455.220.000.000	455.220.000.000
Ngân hàng Woori Dubai Bank	158.900.000.000	-
Ngân Hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam	200.000.000.000	200.000.000.000
Ngân Hàng TMCP Bảo Việt	350.000.000.000	150.000.000.000
Ngân Hàng TMCP xăng dầu Petrolimex	450.000.000.000	415.000.000.000
Ngân Hàng TMCP Đông Nam Á	96.900.000.000	-
Ngân Hàng TMCP Công Thương Việt Nam	400.000.000.000	-
Vay ngắn hạn các đối tượng khác (**)	1.485.372.134.102	1.757.214.308.030
Tổng	7.434.792.134.102	6.266.414.308.030

(*) Các khoản vay ngắn hạn tổ chức tín dụng có thời hạn từ 1 tháng đến 12 tháng với lãi suất từ 2,2432% đến 7%/năm. Tại ngày 31 tháng 03 năm 2022, các khoản vay nêu trên được đảm bảo bằng tiền gửi có kỳ hạn của Công ty tại ngân hàng và chứng khoán chưa niêm yết thuộc sở hữu của Công ty và trái phiếu chưa niêm yết mã BIDL2128007 thuộc sở hữu của Công ty.

(**) Các khoản vay ngắn hạn các đối tượng khác là các khoản vay ngắn hạn của các cá nhân, các tổ chức kinh tế thông qua hợp đồng vay tài sản có thời hạn từ 1-6 tháng với lãi suất từ 1,1254% đến 6,421%. Tại ngày 31 tháng 03 năm 2022, các khoản vay nêu trên không có tài sản đảm bảo.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

20. PHẢI TRẢ HOẠT ĐỘNG GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Phải trả chứng quyền	32.308.015.000	10.435.038.000
Phải trả Sở Giao dịch Chứng khoán	18.402.363.412	18.156.210.424
Phải trả Trung tâm Lưu ký Chứng khoán	1.438.487.204	1.643.520.535
Tổng cộng	52.148.865.616	30.234.768.959

Trong đó, chi tiết chứng quyền Công ty phát hành trong kỳ như sau:

	Số lượng được phép phát hành	Số lượng đang lưu hành
CVNM2110	2.000.000	1.700.000
CFPT2106	2.500.000	2.000.000
CACB01MBS21CE	4.000.000	2.267.700
CMWG02MBS21CE	4.000.000	30.900
CTPB01MBS21CE	4.000.000	68.300
CVIC01MBS21CE	4.000.000	1.919.500
CVPB02MBS21CE	4.000.000	339.600
Tổng cộng	24.500.000	8.326.000

21. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Phải trả tiền mua các tài sản tài chính	-	1.866.054.000
Phải trả cung cấp dịch vụ	15.283.055.251	18.438.374.797
Tổng cộng	15.283.055.251	20.304.428.797

22. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Thuế giá trị gia tăng	724.205.118	899.094.667
Thuế thu nhập doanh nghiệp	53.372.720.107	35.020.813.563
Thuế thu nhập cá nhân	44.953.908.325	50.294.221.229
Các loại thuế khác	408.379.705	117.697.075
Tổng cộng	99.459.213.255	86.331.826.534

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

22. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

Biến động thuế và các khoản phải nộp Nhà nước trong kỳ:

	Số phải thu đầu kỳ VND	Số phải trả đầu kỳ VND	Số phải nộp trong kỳ VND	Số đã nộp trong kỳ VND	Số phải thu cuối kỳ VND	Số phải trả cuối kỳ VND
Thuế giá trị gia tăng	-	899.094.667	2.036.455.457	2.211.345.006	-	724.205.118
Thuế thu nhập doanh nghiệp	-	35.020.813.563	53.372.720.107	35.020.813.563	-	53.372.720.107
Thuế thu nhập cá nhân	-	50.294.221.229	155.192.057.036	160.532.369.940	326.749.782	44.953.908.325
Các loại thuế khác	35.468.399	117.697.075	1.088.232.494	762.081.465	-	408.379.705
Tổng cộng	35.468.399	86.331.826.534	211.689.465.094	198.526.609.974	326.749.782	99.459.213.255

23. CHI PHÍ PHẢI TRẢ NGẮN HẠN

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Dự trả lãi trái phiếu phát hành	26.870.026.440	11.496.791.102
Dự trả lãi vay các tổ chức tín dụng	12.227.225.391	10.706.220.023
Dự trả lãi hợp đồng hợp tác kinh doanh với cá nhân và tổ chức	12.454.524.079	35.970.682.629
Chi phí phải trả khác	31.741.332.554	133.301.323.652
Tổng cộng	83.293.108.464	191.475.017.406

24. NHẬN KÝ QUỸ, KÝ CƯỢC NGẮN HẠN

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Nhận ký quỹ, ký cược theo hợp đồng hợp tác kinh doanh với khách hàng	-	158.248.586.015

Các khoản nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn theo hợp đồng hợp tác với các nhà đầu tư (tổ chức, cá nhân) thực hiện hợp đồng hợp tác kinh doanh chứng khoán, thời hạn từ 1 tuần đến 12 tháng tại ngày 31/12/2021 từ 5,895% đến 8,837%/năm tính trên số dư tài khoản ký quỹ, ký cược.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

25. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ, PHẢI NỢP NGẮN HẠN KHÁC

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Các khoản phải trả khác	8.491.947.631	10.167.563.241
Tổng cộng	8.491.947.631	10.167.563.241

26. TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH DÀI HẠN

Năm phát hành	Lô	Lãi suất năm	Năm đáo hạn	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
2018	Lô 1	8,300%	2021	-	-
	Lô 2	8,225%	2021	-	-
2019	Lô 1	7,125%	2022	15.000.000.000	15.000.000.000
	Lô 2	7,225%	2022	10.000.000.000	10.000.000.000
	Lô 3	7,600%	2022	-	-
	Lô 4	7,350%	2022	-	-
2021	Lô 1	7,500%	2022	520.000.000.000	520.000.000.000
	Lô 2	7,200%	2023	200.000.000.000	200.000.000.000
	Lô 3	7,300%	2023	90.000.000.000	90.000.000.000
2022	Lô 1	7,200%	2023	199.200.000.000	-
Chi phí phát hành				(13.276.932)	(18.605.254)
Trái phiếu phát hành dài hạn				1.034.186.723.068	834.981.394.746

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

27. VỐN CHỦ SỞ HỮU

27.1 Tình hình tăng giảm nguồn vốn chủ sở hữu

	Vốn góp của chủ sở hữu VND	Cổ phiếu quỹ VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ VND	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghịệp vụ VND	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu VND	Lợi nhuận chưa phân phối VND	Tổng cộng VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2021	1.643.310.840.000	(129.443.300)	39.987.506.742	39.977.522.642	1.625.982.305	335.596.064.315	2.060.368.472.704
Lợi nhuận sau thuế	-	-	-	-	-	586.810.651.435	586.810.651.435
Trích lập quỹ	-	-	29.340.532.572	29.340.532.572	-	(58.681.065.144)	-
Phát hành cổ phiếu	786.395.880.000	-	-	-	-	-	786.395.880.000
Mua cổ phiếu quỹ	-	(532.663.500)	-	-	-	-	(532.663.500)
Chi trả cổ tức bằng cổ phiếu	246.476.520.000	-	-	-	-	(246.476.520.000)	-
Trích quỹ khen thưởng phúc lợi	-	-	-	-	-	(21.496.432.531)	(21.496.432.531)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	2.676.183.240.000	(662.106.800)	69.328.039.314	69.318.055.214	1.625.982.305	595.752.698.075	3.411.545.908.108
Lợi nhuận sau thuế	-	-	-	-	-	200.175.555.022	200.175.555.022
Mua lại cổ phiếu quỹ trong kỳ	-	(81.729.400)	-	-	-	-	(81.729.400)
Số dư tại ngày 31 tháng 3 năm 2022	2.676.183.240.000	(743.836.200)	69.328.039.314	69.318.055.214	1.625.982.305	795.928.253.097	3.611.639.733.730

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

27. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

27.2 Lợi nhuận chưa phân phối

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Lợi nhuận đã thực hiện	795.084.369.584	590.397.020.344
Lợi nhuận chưa thực hiện	843.883.513	5.355.677.731
Tổng cộng	795.928.253.097	595.752.698.075

27.3 Cổ phiếu

	31/3/2022	31/12/2021
	Đơn vị: cổ phiếu	
Số lượng cổ phiếu được phép phát hành	267.618.324	267.618.324
Số lượng cổ phiếu đã phát hành	267.618.324	267.918.324
Số lượng cổ phiếu đã phát hành và được góp vốn đầy đủ	267.618.324	267.918.324
- Cổ phiếu phổ thông	267.618.324	267.918.324
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu quỹ	(30.101)	(27.683)
Cổ phiếu quỹ do Công ty nắm giữ	(30.101)	(27.683)
- Cổ phiếu phổ thông	(30.101)	(27.683)
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	267.588.223	267.590.641
- Cổ phiếu phổ thông	267.588.223	267.590.641
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-

28. THUYẾT MINH VỀ CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

28.1 Chứng chỉ có giá nhận giữ hộ

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Vật tư, chứng chỉ có giá nhận giữ hộ	9.883.660.000	9.883.660.000
Tổng cộng	9.883.660.000	9.883.660.000

28.2 Nợ khó đòi đã xử lý

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Dịch vụ hợp đồng có cam kết mua bán lại	45.106.174.146	45.343.493.003
Dịch vụ tài chính niêm yết	147.168.712.942	147.418.712.942
Dịch vụ tài chính khác	170.243.010.194	170.243.010.194
Nợ khó đòi đã xử lý khác	191.018.094.451	191.419.096.004
Tổng cộng	553.535.991.733	554.424.312.143

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

28. THUYẾT MINH VỀ CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
(tiếp theo)

28.3 Tài sản tài chính niêm yết lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán ("VSD") của CTCK

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Tài sản tài chính		
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	550.039.370.000	847.777.200.000
Tài sản tài chính ký quỹ đảm bảo khoản vay	402.980.000.000	793.339.000.000
Tài sản tài chính chờ thanh toán	13.063.050.000	13.063.050.000
Tổng cộng	966.082.420.000	1.654.179.250.000

28.4 Tài sản tài chính chưa lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán của CTCK

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của CTCK	60.545.580.000	73.519.860.000

28.5 Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán của Nhà đầu tư

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	21.993.825.580.000	21.615.007.140.000
Tài sản tài chính giao dịch hạn chế chuyển nhượng	887.646.750.000	1.448.225.230.000
Tài sản tài chính giao dịch cầm cố	8.541.599.940.000	8.275.871.640.000
Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ	3.358.489.350.000	2.727.061.740.000
Tài sản tài chính chờ thanh toán	964.967.660.000	1.079.632.490.000
Tổng cộng	35.746.529.280.000	35.145.798.240.000

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

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng	4.262.500.000	12.765.570.000
Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng	267.299.700.000	364.763.200.000
Tổng cộng	271.562.200.000	377.528.770.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

28. THUYẾT MINH VỀ CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

28.7 Tài sản tài chính chờ về của nhà đầu tư

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Tài sản tài chính chờ về của nhà đầu tư trong nước	933.808.160.000	1.083.084.280.000
Tài sản tài chính chờ về của nhà đầu tư nước ngoài	84.000.000	1.817.000.000
Tổng cộng	933.892.160.000	1.084.901.280.000

28.8 Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của nhà đầu tư

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của Nhà đầu tư trong nước	858.240.000	858.240.000
Tổng cộng	858.240.000	858.240.000

28.9 Tiền gửi của nhà đầu tư

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Tiền gửi của nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	3.697.941.649.277	3.479.715.514.579
- Tiền gửi của Nhà đầu tư trong nước về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	3.252.516.563.986	3.066.929.744.761
- Tiền gửi của Nhà đầu tư nước ngoài về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	72.146.064.261	43.512.575.951
- Tiền gửi ký quỹ của Nhà đầu tư để theo dõi tiền gửi ký quỹ của nhà đầu tư	373.279.021.030	369.273.193.867
Tiền gửi ký quỹ của Nhà đầu tư tại VSD	176.244.564.048	144.673.135.823
Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	84.864.427.659	25.495.811.279
Tổng cộng	3.959.050.640.984	3.649.884.461.681

28.10 Tiền gửi của tổ chức phát hành

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Tiền gửi bán chứng khoán bảo lãnh, đại lý phát hành	147.643.669.204	26.905.801.364
Tiền gửi thanh toán gốc, tiền lãi và cổ tức của tổ chức phát hành	181.097.454	180.810.003
Tổng cộng	147.824.766.658	27.086.611.367

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

28. THUYẾT MINH VỀ CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
(tiếp theo)

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

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	3.926.543.135.829	3.618.928.606.100
Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	32.507.505.155	30.955.855.581
Tổng cộng	3.959.050.640.984	3.649.884.461.681

28.12 Phải trả Tổ chức phát hành chứng khoán

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội	10.953.000	10.953.000
Công ty Cổ phần Du lịch Kim Liên	488.085	488.085
Phải trả tổ chức phát hành chứng khoán khác	147.632.228.119	26.894.360.279
Tổng cộng	147.643.669.204	26.905.801.364

28.13 Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Phải trả hộ cổ tức, gốc và lãi trái phiếu cho Nhà đầu tư	181.097.454	180.810.003
Tổng cộng	181.097.454	180.810.003

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

29. LÃI/(LỖ) TỪ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH

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

29.1.1 Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL

STT	Danh mục các khoản đầu tư	Số lượng bán Đơn vị	Tổng giá trị bán/(mua) VND	Giá vốn bình quân gia quyền VND	Lãi bán chứng khoán kỳ này VND	Lãi bán chứng khoán kỳ trước VND
1	Cổ phiếu niêm yết	1.059.200	46.662.390.000	45.332.011.750	1.330.378.250	19.618.066.299
	STB	297.000	10.014.350.000	9.743.961.414	270.388.586	81.604.931
	ACB	187.900	6.287.990.000	6.215.941.140	72.048.860	1.370.000.000
	VPB	178.000	6.681.095.000	6.487.456.932	193.638.068	400.523.155
	HPG	170.800	8.580.240.000	8.292.367.908	287.872.092	3.470.270.342
	VRE	56.100	1.851.920.000	1.828.951.590	22.968.410	576.994.219
	FPT	48.700	4.679.440.000	4.587.371.729	92.068.271	3.073.034.323
	TPB	47.200	1.963.805.000	1.900.467.348	63.337.652	-
	Cổ phiếu niêm yết khác	73.500	6.603.550.000	6.275.493.689	328.056.311	10.645.639.329
2	Chứng chỉ tiền gửi	240.501.594	26.727.508.743.608	26.724.648.980.372	2.859.763.236	2.609.056.109
3	Trái phiếu niêm yết	4.500.000	464.103.000.000	463.999.000.000	104.000.000	18.900.000
	TD1934187	500.000	60.039.000.000	60.023.000.000	16.000.000	-
	TD2035028	1.000.000	103.917.000.000	103.909.000.000	8.000.000	-
	TD2131015	1.000.000	102.481.000.000	102.475.000.000	6.000.000	-
	TD2131018	2.000.000	197.666.000.000	197.592.000.000	74.000.000	-
	Trái phiếu niêm yết khác	-	-	-	-	18.900.000
4	Trái phiếu chưa niêm yết	5.738.853	1.352.359.469.758	1.323.704.747.273	28.654.722.485	12.026.730.710
	TRUNGNAM SOLAR_BOND2020_03	2.371	254.716.349.588	237.159.447.436	17.556.902.152	-
	NVLH2123010	2.738.127	286.532.022.260	280.742.763.099	5.789.259.161	7.472.852.792
	HPXH2122005	377.715	40.000.220.362	37.947.542.269	2.052.678.093	-
	TBLCH2122001	1.526.178	156.464.788.266	154.746.245.074	1.718.543.192	-
	GBOND49-					
	THANHPHOAQUA600B	5.000	501.972.602.740	500.941.818.071	1.030.784.669	-
	Trái phiếu chưa niêm yết khác	1.089.462	112.673.486.542	112.166.931.324	506.555.218	4.553.877.918

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

29. LÃI(LỖ) TỪ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH (tiếp theo)
- 29.1 Lãi/(lỗ) bán các tài sản tài chính FVTPL (tiếp theo)
- 29.1.1 Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL (tiếp theo)

STT	Danh mục các khoản đầu tư	Số lượng bán Đơn vị	Tổng giá trị bán/(mua) VND	Giá vốn bình quân gia quyền VND	Lãi bán chứng khoán kỳ này VND	Lãi bán chứng khoán kỳ trước VND
5	Chứng quyền có bảo đảm	27.702.000	32.512.319.366	26.435.216.000	15.243.177.923	4.391.650.814
	Đáo hạn chứng quyền CACB2101	2.801.300	-	-	3.803.322.456	-
	Đáo hạn chứng quyền CFPT2106	1.110.800	-	-	2.858.359.759	-
	Đáo hạn chứng quyền CVNM2110	2.245.800	-	-	2.504.392.342	-
	Mua chứng quyền CVIC2110	5.086.100	5.431.375.429	3.446.339.000	1.985.036.429	-
	Mua chứng quyền CSTB2203	3.869.800	6.940.254.834	6.136.037.000	804.217.834	-
	Mua chứng quyền CTCB2202	933.800	4.446.271.144	4.057.986.000	388.285.144	-
	Mua chứng quyền CACB2101	1.210.400	3.065.990.459	2.702.672.000	363.318.459	-
	Mua chứng quyền CACB2202	610.700	1.128.319.658	610.982.000	517.337.658	-
	Lãi mua một số chứng quyền khác	9.833.300	11.500.107.842	9.481.200.000	2.018.907.842	4.391.650.814
	Tổng cộng	279.501.647	28.623.145.922.732	28.584.119.955.395	48.192.041.894	38.664.403.932

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

29.1 Lãi/(lỗ) bán các tài sản tài chính FVTPL (tiếp theo)

29.1.2 Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL (tiếp theo)

STT	Danh mục các khoản đầu tư	Số lượng bán Đơn vị	Tổng giá trị bán/(mua) VND	Giá vốn bình quân gia quyền VND	Lỗ bán chứng khoán kỳ này VND	Lỗ bán chứng khoán kỳ trước VND
1	Cổ phiếu niêm yết					
	ACB	2.046.300	95.654.845.000	99.688.612.966	4.033.767.966	7.047.825.090
	VPB	839.000	27.619.840.000	27.876.878.363	257.038.363	-
	STB	245.600	8.978.270.000	9.107.885.194	129.615.194	199.295.296
	VIC	213.000	6.860.990.000	7.114.387.730	253.397.730	1.933.617.871
	FPT	182.500	15.805.290.000	18.130.226.137	2.324.936.137	2.573.807
	HPG	157.600	14.723.010.000	14.824.427.367	101.417.367	173.517.838
	Cổ phiếu niêm yết khác	104.900	4.924.235.000	5.125.491.578	201.256.578	1.364.336.349
		303.700	16.743.210.000	17.509.316.597	766.106.597	3.374.483.929
2	Chứng chỉ tiền gửi	100	100.945.479.500	100.957.644.200	12.164.700	1.369.800
3	Trái phiếu niêm yết					
	TD2141039	24.300.000	2.502.589.300.000	2.502.909.200.000	319.900.000	317.250.000
	TD2136026	4.100.000	407.786.400.000	407.859.100.000	72.700.000	-
	TD2035026	5.000.000	521.056.000.000	521.121.000.000	65.000.000	-
	TD2131015	3.000.000	322.702.000.000	322.741.000.000	39.000.000	29.000.000
	TD2136027	3.700.000	379.129.400.000	379.162.100.000	32.700.000	-
	TD2131017	3.000.000	308.820.000.000	308.848.000.000	28.000.000	-
	TD2242128	500.000	47.715.000.000	47.740.000.000	25.000.000	-
	Trái phiếu niêm yết khác	1.000.000	98.081.000.000	98.103.000.000	22.000.000	-
		4.000.000	417.299.500.000	417.335.000.000	35.500.000	288.250.000

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

29. **LÃI/(LỖ) TỪ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH** (tiếp theo)
- 29.1 **Lãi/(lỗ) bán các tài sản tài chính FVTPL** (tiếp theo)
- 29.1.2 **Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL** (tiếp theo)

STT	Danh mục các khoản đầu tư	Số lượng bán Đơn vị	Tổng giá trị bán/(mua) VND	Giá vốn bình quân gia quyền VND	Lỗ bán chứng khoán kỳ này VND	Lỗ bán chứng khoán kỳ trước VND
4	Trái phiếu chưa niêm yết	3.720.827	390.137.946.933	395.407.158.105	5.269.211.172	5.180.427.901
	HPXH2122005	196.416	20.000.204.958	20.430.439.749	430.234.791	-
	NVLH2122001	29.765	3.000.014.350	3.097.219.572	97.205.222	-
	NVLH2123010	3.440.220	361.519.693.473	366.260.225.606	4.740.532.133	-
	VCPBOND2020-02	54.426	5.618.034.152	5.619.273.178	1.239.026	-
5	Trái phiếu chưa niêm yết khác	-	-	-	-	5.180.427.901
	Chứng quyền	6.797.600	11.305.745.704	12.087.947.000	782.201.296	10.393.993.097
	Đáo hạn chứng quyền CHPG2104	-	-	-	-	2.838.093.250
	Đáo hạn chứng quyền CSTB2102	-	-	-	-	521.553.745
	Đáo hạn chứng quyền CVPB2102	-	-	-	-	113.700.746
	Mua chứng quyền CHPG2204	2.315.400	4.913.349.482	5.241.707.000	328.357.518	-
	Mua chứng quyền CFPT2202	998.200	1.662.385.101	1.713.196.000	50.810.899	-
	Mua chứng quyền CVIC2110	900.200	272.420.248	318.274.000	45.853.752	-
	Mua chứng quyền CMWG2114	843.300	1.077.371.654	1.203.192.000	125.820.346	-
	Mua chứng quyền CVPB2111	824.400	1.537.599.563	1.649.714.000	112.114.437	-
	Lỗ mua chứng quyền khác	916.100	1.842.619.656	1.961.864.000	119.244.344	6.920.645.356
Tổng cộng		36.864.827	3.100.633.317.137	3.111.050.562.271	10.417.245.134	22.940.865.888

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐO (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

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

Danh mục các loại tài sản tài chính	Giá trị mua theo số kế toán VND	Giá trị hợp lý VND	Số dư chênh lệch đánh giá lại cuối kỳ VND	Số dư chênh lệch đánh giá lại đầu kỳ VND	Chênh lệch thuần điều chỉnh số kế toán trong kỳ VND	Chênh lệch tăng VND	Chênh lệch giảm VND
FVTPL							
Cổ phiếu niêm yết	200.236.441.561	199.988.629.427	(247.812.134)	1.099.654.212	(1.347.466.346)	3.946.725.272	(5.294.191.618)
VHM	25.516.726.710	23.828.791.200	(1.687.935.510)	(185.015.280)	(1.502.920.230)	-	(1.502.920.230)
HPG	41.012.698.504	37.990.526.200	(3.022.172.304)	(147.438.142)	(2.874.734.162)	-	(2.874.734.162)
VNM	8.579.807.213	8.955.144.600	375.337.387	(8.281.630)	383.619.017	375.337.387	8.281.630
FPT	24.894.311.353	27.458.233.000	2.563.921.647	(83.693.162)	2.647.614.809	2.563.921.647	83.693.162
VPB	13.673.847.315	13.842.082.800	168.235.485	14.604.422	153.631.063	153.631.063	-
ACB	5.801.002.047	5.500.842.000	(300.160.047)	-	(300.160.047)	-	(300.160.047)
TCB	11.394.940.623	10.783.467.400	(611.473.223)	(1.437.546)	(610.035.677)	-	(610.035.677)
MWG	12.158.607.631	13.007.109.600	848.501.969	10.915.518	837.586.451	837.586.451	-
VRE	5.980.234.411	6.129.010.050	148.775.639	(2.141.051)	150.916.690	148.775.639	2.141.051
STB	10.941.929.399	10.573.693.500	(368.235.899)	10.925.257	(379.161.156)	(10.925.257)	(368.235.899)
Cổ phiếu niêm yết khác	40.282.336.355	41.919.729.077	1.637.392.722	1.491.215.826	146.176.896	(121.601.658)	267.778.554
Trái phiếu niêm yết	415.282.000.000	409.659.000.000	(5.623.000.000)	-	(5.623.000.000)	-	(5.623.000.000)
TD1929176	113.474.000.000	113.096.000.000	(378.000.000)	-	(378.000.000)	-	(378.000.000)
TD1929178	57.194.500.000	56.804.000.000	(390.500.000)	-	(390.500.000)	-	(390.500.000)
TD2131014	98.491.000.000	96.419.000.000	(2.072.000.000)	-	(2.072.000.000)	-	(2.072.000.000)
TD2131015	146.122.500.000	143.340.000.000	(2.782.500.000)	-	(2.782.500.000)	-	(2.782.500.000)
Tổng cộng	615.518.441.561	609.647.629.427	(5.870.812.134)	1.099.654.212	(6.970.466.346)	3.946.725.272	(10.917.191.618)

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

29. LÃI/(LỖ) TỪ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH (tiếp theo)
- 29.2 Chênh lệch về đánh giá lại các tài sản tài chính (tiếp theo)

Trong đó, chênh lệch đánh giá lại tài sản cơ sở từ hoạt động phòng ngừa rủi ro của tổ chức phát hành chứng quyền như sau:

Danh mục các loại tài sản tài chính	Giá trị mua theo sổ kế toán VND	Giá trị hợp lý VND	Số dư chênh lệch đánh giá lại cuối kỳ VND	Số dư chênh lệch đánh giá lại đầu kỳ VND	Chênh lệch thuần điều chỉnh sổ kế toán trong kỳ VND	Chênh lệch tăng VND	Chênh lệch giảm VND
Cổ phiếu niêm yết							
ACB	5.603.852.591	5.297.915.000	(305.937.591)	(1.220.252.488)	914.314.897	-	914.314.897
FPT	24.376.383.352	26.833.246.000	2.456.862.648	88.948.987	2.367.913.661	2.367.913.661	-
HDB	7.309.734.568	7.215.075.000	(94.659.568)	-	(94.659.568)	-	(94.659.568)
HPG	38.665.891.512	35.826.853.700	(2.839.037.812)	924.198	(2.839.962.010)	(924.198)	(2.839.037.812)
KDH	2.633.172.919	2.650.032.000	16.859.081	(828.309)	17.687.390	16.859.081	828.309
MSN	1.079.758	1.422.000	342.242	(630.242)	972.484	342.242	630.242
MWG	11.856.447.801	12.659.814.000	803.366.199	263.792	803.102.407	803.102.407	-
PNJ	2.609.130	3.315.000	705.870	(276.870)	982.740	705.870	276.870
STB	10.811.535.856	10.429.300.000	(382.235.856)	-	(382.235.856)	-	(382.235.856)
TCB	11.299.797.577	10.687.935.000	(611.862.577)	-	(611.862.577)	-	(611.862.577)
TPB	4.599.587.041	4.601.190.000	1.602.959	-	1.602.959	1.602.959	-
VHM	4.312.678.430	4.320.600.000	7.921.570	-	7.921.570	7.921.570	-
VIC	2.601.964.339	2.281.720.000	(320.244.339)	-	(320.244.339)	-	(320.244.339)
VNM	7.870.531.483	8.290.308.400	419.776.917	147.877.623	271.899.294	271.899.294	-
VPB	12.664.374.672	12.742.860.000	78.485.328	1.069.613	77.415.715	77.415.715	-
VRE	5.952.423.410	6.101.280.000	148.856.590	-	148.856.590	148.856.590	-
Tổng cộng	150.562.064.439	149.942.866.100	(619.198.339)	(982.903.696)	363.705.357	3.695.695.191	(3.331.989.834)

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

29. **LÃI/(LỖ) TỪ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH** (tiếp theo)
- 29.3 **Chênh lệch (giảm)/tăng về đánh giá lại chứng quyền**
- Lãi lỗ đánh giá lại chứng quyền của tổ chức phát hành:

Danh mục các loại tài sản tài chính	Giá trị mua theo sổ kế toán VND	Giá trị hợp lý VND	Số dư chênh lệch đánh giá lại cuối kỳ VND	Số dư chênh lệch đánh giá lại đầu kỳ VND	Chênh lệch giảm phát sinh trong kỳ VND	Chênh lệch tăng phát sinh trong kỳ VND
CHPG2204	12.021.293.059	9.101.974.000	(2.919.319.059)	-	2.919.319.059	-
CFPT2202	4.460.774.390	6.157.512.000	1.696.737.610	-	-	1.696.737.610
CVPB2111	3.292.594.834	2.821.247.000	(471.347.834)	-	610.912.293	-
CSTB2203	3.013.128.164	2.288.845.000	(724.283.164)	-	724.283.164	-
CVNM2202	1.818.119.564	2.192.260.000	374.140.436	-	-	374.140.436
CTCB2202	3.580.664.239	2.076.742.000	(1.503.922.239)	-	1.503.922.239	-
CHDB2202	2.077.635.190	1.656.240.000	(421.395.190)	-	421.395.190	-
Khác	7.615.139.785	6.013.195.000	(1.601.944.785)	(2.693.529.050)	(2.484.510.541)	293.719.785
Tổng cộng	37.879.349.225	32.308.015.000	(5.571.334.225)	(2.693.529.050)	3.695.321.404	2.364.597.831

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

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

	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND
Cổ tức	34.820.710	249.814.660
Trái tức	12.781.097.729	8.553.509.927
Tổng cộng	12.815.918.439	8.803.324.587

29.5 Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)

	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND
Chứng chỉ tiền gửi	7.546.301.371	-
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	19.863.671.282	14.938.728.304
Tổng cộng	27.409.972.653	14.938.728.304

29.6 Lãi phát sinh từ các khoản cho vay và phải thu

	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND
Thu nhập lãi cho vay giao dịch ký quỹ	175.939.251.556	104.281.652.097
Thu nhập lãi ứng trước tiền bán chứng khoán của khách hàng	34.663.010.502	13.389.076.710
Tổng cộng	210.602.262.058	117.670.728.807

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

30. DOANH THU NGHIỆP VỤ MÔI GIỚI CHỨNG KHOÁN

	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND</i>	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND</i>
Doanh thu phí giao dịch chứng khoán môi giới	252.956.567.867	154.749.396.431
Doanh thu phí giao dịch chứng khoán phái sinh	2.682.150.000	5.834.653.500
Tổng cộng	255.638.717.867	160.584.049.931

31. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TƯ VẤN TÀI CHÍNH

	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND</i>	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND</i>
Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	1.673.454.545	570.227.272
Doanh thu thu xếp phát hành trái phiếu	20.799.800.000	5.832.280.000
Tổng cộng	22.473.254.545	6.402.507.272

32. THU NHẬP HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND</i>	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND</i>
Doanh thu cho thuê sử dụng tài sản	454.642.138	910.763.339
Doanh thu phí chuyển nhượng	140.813.044	283.380.779
Doanh thu môi giới cho vay thanh toán tiền mua chứng khoán	17.110.134.399	11.329.133.756
Doanh thu dịch vụ khác	2.594.679.072	1.081.461.499
Tổng cộng	20.300.268.653	13.604.739.373

33. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TỰ DOANH

	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND</i>	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND</i>
Chi phí tiền lương và chi phí khác cho nhân viên	4.990.988.516	2.316.281.381
Chi phí dịch vụ mua ngoài	596.121.980	226.615.075
Chi phí khác	8.608.966.363	3.582.463.439
Tổng cộng	14.196.076.859	6.125.359.895

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

34. CHI PHÍ NGHIỆP VỤ MÔI GIỚI CHỨNG KHOÁN

	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND</i>	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND</i>
Phí giao dịch chứng khoán môi giới	43.948.108.955	26.273.823.994
Chi phí tiền lương và các chi phí khác cho nhân viên	63.634.467.520	50.428.069.402
Chi phí dịch vụ mua ngoài	11.538.427.191	9.141.557.898
Chi phí lương kinh doanh cộng tác viên kinh doanh và các khoản chi khác	41.295.053.753	29.185.102.052
Phí thiết bị đầu cuối phân bổ cho hoạt động môi giới	29.792.876	34.808.000
Tổng cộng	160.445.850.295	115.063.361.346

35. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND</i>	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND</i>
Chi phí dự phòng phải thu khó đòi về cung cấp dịch vụ kinh doanh chứng khoán	437.000.000	252.000.000

36. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND</i>	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND</i>
Chi phí lãi trái phiếu phát hành	15.373.235.338	3.318.817.463
Chi phí lãi vay TCTD	50.985.612.428	32.658.660.731
Chi phí lãi vay hợp đồng hợp tác kinh doanh với cá nhân, tổ chức	27.690.805.361	24.045.864.586
Chi phí hoa hồng phát hành trái phiếu và hợp tác kinh doanh	2.875.579.093	2.161.283.607
Chi phí tài chính khác	-	261.632.426
Tổng cộng	96.925.232.220	62.446.258.813

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

37. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN

	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND</i>	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND</i>
Lương và các khoản phúc lợi BHXH, BHYT, KPCĐ, BHTN	11.019.974.761	20.279.462.522
Chi phí công cụ, dụng cụ	948.261.629	480.911.000
Chi phí khấu hao TSCĐ	488.031.596	268.141.021
Chi phí thuế, phí, lệ phí	5.386.768.740	495.452.056
Chi phí dịch vụ mua ngoài	51.653.675	26.607.285
Chi phí khác	9.840.184.552	6.051.050.086
	19.891.332.285	8.110.529.317
Tổng cộng	47.626.207.238	35.712.153.287

38. THU NHẬP KHÁC

	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND</i>	<i>Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND</i>
Thu nhập khác		
Thu các khoản nợ khó đòi đã xử lý, xoá sổ	674.014.525	490.812.096
Thu nhập khác	38.278.561	104.629.657
Tổng cộng	712.293.086	595.441.753

39. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

39.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp

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 thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của kỳ hiện tại. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả giữa niên độ 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 thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả của Công ty được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán. Công ty có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp với mức thuế suất 20% (năm 2021: 20%) trên tổng lợi nhuận chịu thuế theo Thông tư số 78/2014/TT-BTC có hiệu lực ngày 2 tháng 8 năm 2014.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

39. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (tiếp theo)

39.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

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

	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND
Lợi nhuận thuần trước thuế	252.420.326.574	125.137.006.690
Các điều chỉnh tăng/(giảm) lợi nhuận kế toán		
Các khoản điều chỉnh tăng		
- Chi phí không được khấu trừ	8.838.351.899	924.555.299
Các khoản điều chỉnh giảm		
- Thu nhập từ cổ tức	(34.820.710)	(249.814.660)
Chênh lệch thuần đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL	5.639.742.773	(12.334.715.413)
Thu nhập chịu thuế ước tính kỳ hiện hành	266.863.600.536	113.477.031.916
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Thuế TNDN phải trả ước tính kỳ hiện hành	53.372.720.107	22.695.406.383
Thuế TNDN phải nộp thêm theo quyết định của cơ quan thuế	-	-
Tổng cộng	53.372.720.107	22.695.406.383

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

39. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (tiếp theo)

39.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND
Tài sản thuế TNDN hoãn lại		
Số dư đầu kỳ	1.697.919.433	854.098.883
Các khoản chênh lệch tạm thời tính thuế	5.639.742.773	(12.334.715.413)
Trong đó:		
- Chênh lệch đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL	5.639.742.773	(12.334.715.413)
Thuế suất tính thuế hoãn lại trong kỳ hiện hành	20%	20%
Thu nhập/(chi phí) thuế TNDN hoãn lại phát sinh trong kỳ	1.127.948.555	(2.466.943.083)
Số dư cuối kỳ	569.970.878	(1.612.844.200)

40. 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 cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 được tính bằng lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp còn lại sau khi tạm trích lập các quỹ không thuộc cổ đông theo tỷ lệ trích lập thực tế trong kỳ. 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.

Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông:

	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 VND	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 VND
Số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông	264.754.606	164.321.027
Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông – VND	200.175.555.022	99.974.657.224
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	264.754.606	164.321.027
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu – VND	756	608

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

41. NGHIỆP VỤ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Danh sách các bên liên quan 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 Quân đội	Ngân hàng mẹ
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư MB	Công ty có cùng Ngân hàng mẹ
Công ty TNHH Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Quân đội	Công ty có cùng Ngân hàng mẹ
Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ MB Ageas	Công ty có cùng Ngân hàng mẹ
Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân đội	Công ty có cùng Ngân hàng mẹ
Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát	

Số dư trọng yếu với các bên liên quan của Công ty tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và ngày 31 tháng 12 năm 2021 như sau:

	<i>Nội dung nghiệp vụ</i>	<i>31/3/2022</i>	<i>31/12/2021</i>
		<i>Phải thu/(Phải trả)</i> VND	<i>Phải thu/(Phải trả)</i> VND
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội	Tiền gửi thanh toán của Công ty	37.373.107.141	32.289.149.436
	Tiền gửi có kỳ hạn của Công ty	1.197.320.000.000	1.137.320.000.000
	Lãi dự thu tiền gửi của Công ty	33.799.203.494	24.944.945.958
	Tiền gửi giao dịch của Nhà đầu tư	1.212.296.520.988	1.049.116.026.962
	Phải thu phí hợp tác cho vay thanh toán tiền mua chứng khoán	5.492.593.704	91.132.325
Công ty TNHH bảo hiểm nhân thọ MB Ageas	Đặt cọc thuê văn phòng	-	-
Công ty TNHH Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Quân đội	Đặt cọc thuê văn phòng	909.270.500	909.270.500
		-	(50.853.000)
	Phải trả chi phí tiền thuê văn phòng, tiền điện		
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư MB	Phải trả phí tư vấn đầu tư chứng khoán	190.000.000	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

41. NGHIỆP VỤ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

Giá trị các giao dịch trọng yếu của Công ty với các bên liên quan trong kỳ kế toán ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 và ngày 31 tháng 3 năm 2021 như sau:

		Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 Thu nhập/(Chi phí) VND	Cho kỳ kế toán 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2021 Thu nhập/(Chi phí) VND
	<u>Nội dung nghiệp vụ</u>		
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội	Thu lãi tiền gửi	15.200.930.111	8.230.204.028
	Doanh thu phí quản lý cổ đông	450.000.000	300.000.000
	Doanh thu phí hợp tác cho vay thanh toán tiền mua chứng khoán	17.110.134.399	11.329.133.756
	Chi phí thuê văn phòng	240.338.478	-
Công ty TNHH Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Quân đội	Chi phí tiền điện và thuê văn phòng	(5.967.482.930)	(6.037.244.511)
Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ MB Ageas	Doanh thu cho thuê văn phòng	-	662.247.091
Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân đội	Chi phí bảo hiểm	(479.348.707)	(281.251.665)
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư MB	Doanh thu phí dịch vụ lưu ký chứng khoán	417.852.529	40.698.995
	Chi phí tư vấn	(190.000.000)	-
Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát	Tiền lương, thưởng và thù lao	22.470.694.432	2.741.086.364

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

42. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC

42.1 Thông tin báo cáo bộ phận

Một bộ phận là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của Công ty tham gia vào việc cung cấp các 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.

Thông tin bộ phận theo hoạt động kinh doanh

Bộ phận theo hoạt động kinh doanh của Công ty chủ yếu được xác định dựa trên các loại hình sản phẩm dịch vụ chính mà bộ phận đó cung cấp.

	Môi giới và dịch vụ khách hàng VND	Tự doanh VND	Ngân hàng đầu tư VND	Hoạt động khác VND	Tổng cộng VND
Cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022					
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh chứng khoán	470.630.140.846	96.059.979.662	22.473.254.545	24.230.054.380	613.393.429.433
2. Các chi phí trực tiếp	(190.144.507.682)	(38.635.589.078)	(11.768.765.436)	(437.000.000)	(240.985.862.196)
3. Khấu hao và các chi phí phân bổ	(92.060.999.129)	(18.790.504.340)	(4.396.042.853)	(4.739.694.341)	(119.987.240.663)
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thuế	188.424.634.035	38.633.886.244	6.308.446.256	19.053.360.039	252.420.326.574
Tại ngày 31 tháng 3 năm 2022					
Số dư cuối kỳ					
1. Tài sản bộ phận (*)	7.634.165.766.361	4.327.782.770.316	-	18.235.373.768	11.980.183.910.445
2. Tài sản phân bổ	366.478.215.162	74.801.604.997	17.499.852.856	18.867.867.380	477.647.540.395
Tổng tài sản	8.000.643.981.523	4.402.584.375.313	17.499.852.856	37.103.241.148	12.457.831.450.840
3. Nợ phải trả bộ phận	43.309.080.363	27.512.741.382	-	-	70.821.821.745
4. Nợ phân bổ	6.666.116.088.491	1.360.616.161.842	318.316.466.969	343.200.193.335	8.688.248.910.637
Tổng công nợ	6.709.425.168.854	1.388.128.903.224	318.316.466.969	343.200.193.335	8.759.070.732.382

(*) Khoản mục này không bao gồm dự phòng rủi ro

Thông tin bộ phận theo khu vực địa lý

Hoạt động kinh doanh của Công ty chỉ thực hiện trong lãnh thổ Việt Nam và chủ yếu được thực hiện ở trụ sở chính. Do đó, Ban Tổng Giám đốc nhận định Công ty chỉ có một bộ phận theo khu vực địa lý.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

42. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

42.2 Cam kết thuê hoạt động

	31/3/2022 VND	31/12/2021 VND
Đến 1 năm	25.372.220.643	23.334.746.958
Từ 1 đến 5 năm	22.665.197.801	18.209.962.015
Tổng cộng	48.037.418.444	41.544.708.973

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

Nợ phải trả tài chính của Công ty chủ yếu bao gồm các khoản vay và nợ, các khoản phải trả người bán và các khoản phải trả khác. Mục đích chính của những khoản nợ phải trả tài chính này là nhằm huy động nguồn tài chính phục vụ các hoạt động của Công ty. Công ty có các khoản cho vay, phải thu khách hàng và các khoản phải thu khác, tiền mặt và tiền gửi ngắn hạn phát sinh trực tiếp từ hoạt động của Công ty. Công ty không nắm giữ hay phát hành công cụ tài chính phái sinh.

Công ty có rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản.

Nghiệp vụ quản lý rủi ro là nghiệp vụ không thể thiếu cho toàn bộ hoạt động kinh doanh của Công ty. Công ty đã xây dựng hệ thống kiểm soát nhằm đảm bảo sự cân bằng ở mức hợp lý giữa chi phí rủi ro phát sinh và chi phí quản lý rủi ro. Ban Tổng Giám đốc liên tục theo dõi quy trình quản lý rủi ro của Công ty để đảm bảo sự cân bằng hợp lý giữa rủi ro và kiểm soát rủi ro.

Ban Tổng Giám đốc xem xét và thống nhất áp dụng các chính sách quản lý cho những rủi ro phát sinh trong hoạt động kinh doanh như sau:

Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của giá thị trường. Rủi ro thị trường có bốn loại rủi ro: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ, rủi ro giá hàng hóa và rủi ro về giá khác, chẳng hạn như rủi ro về giá cổ phiếu. Công cụ tài chính bị ảnh hưởng bởi rủi ro thị trường bao gồm các khoản vay và nợ, tiền gửi có kỳ hạn, các khoản đầu tư.

Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của lãi suất thị trường. Rủi ro thị trường do thay đổi lãi suất của Công ty chủ yếu liên quan đến tiền và các khoản tiền gửi ngắn hạn của Công ty, các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn và các khoản cho vay. Nợ phải trả tài chính có lãi suất cố định.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

42. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

Rủi ro thị trường (tiếp theo)

Rủi ro ngoại tệ

Rủi ro ngoại tệ là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính biến động do thay đổi tỷ giá hối đoái. Công ty chịu rủi ro do sự thay đổi của tỷ giá hối đoái liên quan trực tiếp đến các hoạt động kinh doanh của Công ty (khi doanh thu và chi phí được thực hiện bằng đơn vị tiền tệ khác với đồng tiền hạch toán của Công ty).

Ban Tổng Giám đốc đánh giá rủi ro ngoại tệ của Công ty là thấp.

Rủi ro về giá cổ phiếu

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

Tại ngày lập báo cáo tài chính, giá trị hợp lý của các khoản đầu tư vào cổ phiếu và trái phiếu niêm yết của Công ty lần lượt là 199.988.629.427 VND và 409.659.000.000 VND (ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 93.600.823.000 VND và 197.592.000.000 VND). Sự tăng (hoặc giảm) 10% của chỉ số chứng khoán có thể làm tăng (hoặc giảm) một tỷ lệ tương ứng trên doanh thu từ hoạt động đầu tư của Công ty, tùy thuộc vào mức độ trọng yếu và kéo dài của sự suy giảm, và tùy thuộc vào trạng thái nắm giữ của danh mục đối với những cổ phiếu có ảnh hưởng đáng kể tới chỉ số của thị trường.

Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà một bên tham gia trong một công cụ tài chính hoặc hợp đồng khách hàng không thực hiện các nghĩa vụ của mình, dẫn đến tổn thất về tài chính. Công ty có rủi ro tín dụng từ các hoạt động kinh doanh của mình (chủ yếu đối với các khoản cho vay và phải thu khách hàng) và từ hoạt động tài chính của mình, bao gồm tiền gửi ngân hàng.

Phải thu khách hàng

Công ty quản lý rủi ro tín dụng khách hàng thông qua các chính sách, thủ tục và quy trình kiểm soát của Công ty có liên quan đến việc quản lý rủi ro tín dụng khách hàng.

Công ty thường xuyên theo dõi các khoản phải thu khách hàng chưa thu được. Đối với các khách hàng lớn, Công ty thực hiện xem xét sự suy giảm trong chất lượng tín dụng của từng khách hàng thường xuyên. Công ty tìm cách duy trì kiểm soát chặt chẽ đối với các khoản phải thu tồn đọng. Trên cơ sở này và việc các khoản phải thu khách hàng của Công ty có liên quan đến nhiều khách hàng khác nhau, rủi ro tín dụng không bị tập trung đáng kể vào một khách hàng nhất định.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

42. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Tiền gửi ngân hàng

Công ty chủ yếu duy trì số dư tiền gửi tại các ngân hàng lớn được nhiều người biết đến ở Việt Nam. Rủi ro tín dụng đối với số dư tiền gửi tại các ngân hàng được quản lý bởi bộ phận kế toán theo chính sách của Công ty. Công ty nhận thấy mức độ tập trung rủi ro tín dụng đối với tiền gửi ngân hàng là thấp.

Các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng

Công ty quản lý rủi ro tín dụng khách hàng thông qua các chính sách, thủ tục và quy trình kiểm soát của Công ty có liên quan đến quy trình cho vay ký quỹ và ứng trước tiền bán chứng khoán cho khách hàng. Công ty chỉ thực hiện cho vay ký quỹ với các chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ theo Quy chế cho vay ký quỹ và được chấm điểm chọn lọc theo nguyên tắc đánh giá chất lượng cổ phiếu của Công ty. Hạn mức tín dụng được kiểm soát trên cơ sở giá trị tài sản bảo đảm, tín nhiệm giao dịch của khách hàng, và các chỉ tiêu về hạn mức kiểm soát.

Ban Tổng Giám đốc của Công ty đánh giá rằng tất cả các tài sản tài chính đều trong hạn và không bị suy giảm vì các tài sản tài chính này đều liên quan đến các khách hàng có uy tín và có khả năng thanh toán tốt, ngoại trừ các khoản phải thu bị suy giảm giá trị như được trình bày dưới đây:

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

42. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

	Không quá hạn và không bị suy giảm VND	Quá hạn nhưng không bị suy giảm VND	Quá hạn và bị suy giảm giá trị VND	Tổng cộng VND
Tiền gửi ngân hàng và các khoản tương đương tiền	218.575.059.835	-	-	218.575.059.835
Các khoản cho vay	7.581.759.265.732	-	-	7.581.759.265.732
Các khoản phải thu	28.265.750.324	-	28.265.750.324	56.531.500.648
Tổng cộng	7.828.600.075.891	-	28.265.750.324	7.856.865.826.215

Rủi ro thanh khoản

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

Công ty giám sát rủi ro thanh khoản thông qua việc duy trì một lượng tiền mặt và các khoản tương đương tiền và các khoản vay ngân hàng ở mức mà 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.

Công ty cho rằng mức độ tập trung rủi ro đối với việc trả nợ là thấp và Công ty có đủ khả năng tiếp cận các nguồn vốn.

Bảng dưới đây tổng hợp thời hạn thanh toán của các khoản nợ phải trả tài chính của Công ty dựa trên các khoản thanh toán dự kiến theo hợp đồng trên cơ sở chưa được chiết khấu tại ngày 31 tháng 3 năm 2022:

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

42. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

TÀI SẢN TÀI CHÍNH

Tiền và các khoản tương đương tiền
Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)
Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)
Các khoản cho vay
Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS) – gộp
Các khoản phải thu
Phải thu các dịch vụ CTCK cung cấp
Các khoản phải thu khác
Tài sản ngắn hạn khác
Tiền nộp Quý Hỗ trợ thanh toán
Tiền nộp Quý bù trừ
Tài sản dài hạn khác – gộp

Tổng cộng

NỢ TÀI CHÍNH

Vay ngắn hạn
Phải trả hoạt động kinh doanh chứng khoán
Phải trả người bán ngắn hạn
Người mua trả tiền trước ngắn hạn
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước
Chi phí phải trả ngắn hạn
Phải trả, phải nộp khác
Quý khen thưởng phúc lợi
Trái phiếu phát hành dài hạn
Nhận ký quỹ, ký cược dài hạn

Tổng cộng

Mức chênh lệch thanh khoản ròng

	Quá hạn VND	Đến 1 năm VND	Từ 1 – 5 năm VND	Trên 5 năm VND	Tổng cộng VND
Tài sản tài chính					
Tiền và các khoản tương đương tiền	-	218.575.059.835	-	-	218.575.059.835
Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)	-	1.119.647.629.427	-	-	1.119.647.629.427
Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	-	2.117.415.039.025	-	-	2.117.415.039.025
Các khoản cho vay	-	7.581.759.265.732	-	-	7.581.759.265.732
Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS) – gộp	-	984.686.796.023	-	-	984.686.796.023
Các khoản phải thu	-	74.530.165.388	-	-	74.530.165.388
Phải thu các dịch vụ CTCK cung cấp	4.537.898.228	28.265.750.324	-	-	32.803.648.552
Các khoản phải thu khác	-	10.102.852.077	-	-	10.102.852.077
Tài sản ngắn hạn khác	-	53.894.378.182	-	-	53.894.378.182
Tiền nộp Quý Hỗ trợ thanh toán	-	-	-	20.000.000.000	20.000.000.000
Tiền nộp Quý bù trừ	-	-	-	10.116.591.031	10.116.591.031
Tài sản dài hạn khác – gộp	-	-	3.145.373.768	-	3.145.373.768
Tổng cộng	4.537.898.228	12.188.876.936.013	3.145.373.768	30.116.591.031	12.226.676.799.040
Nợ tài chính					
Vay ngắn hạn	-	7.434.792.134.102	-	-	7.434.792.134.102
Phải trả hoạt động kinh doanh chứng khoán	-	52.148.865.616	-	-	52.148.865.616
Phải trả người bán ngắn hạn	-	15.283.055.251	-	-	15.283.055.251
Người mua trả tiền trước ngắn hạn	-	2.819.930.000	-	-	2.819.930.000
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	-	99.459.213.255	-	-	99.459.213.255
Chi phí phải trả ngắn hạn	-	83.293.108.464	-	-	83.293.108.464
Phải trả, phải nộp khác	-	28.894.487.390	-	-	28.894.487.390
Quý khen thưởng phúc lợi	-	-	-	7.405.078.858	7.405.078.858
Trái phiếu phát hành dài hạn	-	1.034.186.723.068	-	-	1.034.186.723.068
Nhận ký quỹ, ký cược dài hạn	-	-	218.165.500	-	218.165.500
Tổng cộng	-	8.750.877.517.146	218.165.500	7.405.078.858	8.758.500.761.504
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	4.537.898.228	3.437.999.418.867	2.927.208.268	22.711.512.173	3.468.176.037.536

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2022 và cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc cùng ngày

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

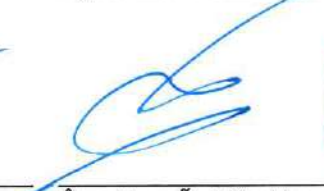
Không có sự kiện nào phát sinh sau ngày 31 tháng 3 năm 2022 yêu cầu phải được điều chỉnh hay trình bày trong báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty.

Người lập biểu



Bà Lê Thị Thu Hiền
Phó Phòng Kế toán

Người kiểm soát



Ông Nguyễn Văn Học
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt



Bà Nguyễn Kim Chung
Giám đốc Tài chính

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 18 tháng 4 năm 2022