

Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020



MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Giám đốc	3
Báo cáo Kiểm toán độc lập	4 - 5
Bảng cân đối kế toán	6 - 7
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh	8
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ	9
Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu	10
Thuyết minh báo cáo tài chính	11 - 30

Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM

THÔNG TIN CHUNG

CÔNG TY

Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM ("Công ty") là công ty được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 58/GP- UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp (cấp lại do thay đổi loại hình công ty) ngày 03 tháng 07 năm 2018, Giấy phép thành lập và hoạt động ban đầu số 01/GP-QLĐT ngày 06 tháng 01 năm 2008 do Bộ Tài chính cấp. Công ty trước đây là Công ty Liên doanh Quản lý Đầu tư BIDV - Vietnam Partners là một công ty liên doanh được thành lập tại Việt Nam. Các bên liên doanh ban đầu của Công ty gồm có Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (được thành lập tại Việt Nam) và Công ty TNHH Quản lý Đầu tư Việt Nam Partners (được thành lập tại British Virgin Islands) ("VP") với tỷ lệ góp vốn là 50% của mỗi bên. Trong tháng 12 năm 2017, các bên liên doanh đã hoàn tất chuyển nhượng 75% phần vốn góp cho Công ty Cổ phần Đầu tư Xuân Cầu. Trong tháng 03 năm 2018, VP đã hoàn thành việc chuyển nhượng 25% vốn góp cho một nhà đầu tư cá nhân. Trong tháng 12 năm 2018, Công ty Cổ phần Đầu tư Xuân Cầu đã hoàn tất chuyển nhượng 75% phần vốn góp cho hai nhà đầu tư cá nhân. Trong tháng 12 năm 2019, các nhà đầu tư cá nhân này đã hoàn thành việc chuyển nhượng 100% vốn góp cho ba nhà đầu tư khác. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, ông Chua Pheng Kwee và Clermont Corporation Pte., Ltd. đều nắm 49,75% vốn điều lệ của công ty, ông Russell Tzeh Shyian Low nắm 0,5% còn lại. Ngày 14 tháng 1 năm 2021, các nhà đầu tư nói trên đã hoàn thành việc chuyển nhượng cho 3 nhà đầu tư cá nhân khác bao gồm: bà Trần Thị Hồng Liên nắm giữ 49% vốn điều lệ của Công ty, ông Nguyễn Thái Hà nắm giữ 48% và ông Nguyễn Ngọc Nghị nắm giữ 3% còn lại.

Hoạt động kinh doanh chính của Công ty bao gồm các hoạt động sau:

- Quản lý quỹ đầu tư chứng khoán;
- Quản lý danh mục đầu tư chứng khoán;
- Tư vấn đầu tư chứng khoán.

Tên tiếng Anh: BVIM FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

Công ty có trụ sở chính tại tầng 18, Tòa nhà VCCI, số 9 Đào Duy Anh, phường Phương Mai, quận Đống Đa, Hà Nội.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Thành viên Hội đồng quản trị trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau :

Ông Nguyễn Chí Thành	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 1 năm 2021
Bà Nguyễn Hạnh Vinh	Chủ tịch	Miễn nhiệm ngày 14 tháng 1 năm 2021
Ông Jonathan Richard Lewis	Chủ tịch	Miễn nhiệm ngày 28 tháng 4 năm 2020
Ông Lưu Nguyễn Chí Nhân	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 14 tháng 1 năm 2021
Ông Đỗ Vinh Quang	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 14 tháng 1 năm 2021
Ông Chua Pheng Kwee	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 14 tháng 1 năm 2021
Ông Russell Tzeh Shydzian Low	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 14 tháng 1 năm 2021

Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN GIÁM ĐỐC

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

Bà Nguyễn Thị Hồng Vân	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 28 tháng 12 năm 2017
------------------------	---------------	------------------------------------

BAN KIỂM SOÁT

Thành viên Ban Kiểm soát trong năm và tại ngày lập báo cáo tài chính này như sau:

Ông Vũ Thế Anh	Trưởng Ban Kiểm soát	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 1 năm 2021
Ông Miao Philip Yin-Wei	Trưởng Ban Kiểm soát	Miễn nhiệm ngày 14 tháng 1 năm 2021
Ông Trần Tiến Đức	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 14 tháng 1 năm 2021
Ông Trần Thử Khiêm	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 14 tháng 1 năm 2021
Bà Nguyễn Nguyên Thục Oanh	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 14 tháng 1 năm 2021
Ông Trần Tuấn Anh	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 14 tháng 1 năm 2021

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong kỳ và vào ngày lập báo cáo tài chính này là bà Nguyễn Thị Hồng Vân, chức danh Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

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

Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM

BÁO CÁO CỦA BAN GIÁM ĐỐC

Ban Giám đốc Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM ("Công ty") trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020.

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

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

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

Ban Giám đốc chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính của Công ty, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán tuân thủ với chế độ kế toán đã được áp dụng. Ban Giám đốc 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 Giám đốc cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính kèm theo.

CÔNG BỐ CỦA BAN GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Giám đốc, báo cáo tài chính kèm theo phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính vào ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu của Công ty cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty quản lý quỹ đầu tư chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Thay mặt Ban Giám đốc



Bà Nguyễn Thị Hồng Vân
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 24 tháng 03 năm 2021

Số tham chiếu: 6066045/22067253

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Các cổ đông
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính kèm theo của Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM ("Công ty") lập ngày 24 tháng 03 năm 2021 và được trình bày từ trang 6 đến trang 30, bao gồm bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo lưu chuyển tiền tệ và báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Giám đốc

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

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

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

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

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu của Công ty cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các chính sách kế toán áp dụng cho công ty quản lý quỹ được quy định tại Thông tư số 125/2011/QĐ-BTC ngày 05 tháng 9 năm 2011 của Bộ Tài chính và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Chúng tôi xin lưu ý người đọc đến Thuyết minh số 2.5 của báo cáo tài chính. Kỳ kế toán hiện hành áp dụng cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính là từ ngày 1 tháng 1 năm 2020 đến ngày 31 tháng 12 năm 2020, trong khi kỳ kế toán áp dụng cho việc lập và trình bày dữ liệu tương ứng là từ ngày 3 tháng 7 năm 2019 (là ngày công ty chuyển đổi hình thức sở hữu từ công ty liên doanh sang công ty cổ phần) đến ngày 31 tháng 12 năm 2019. Theo đó, dữ liệu tương ứng của báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo lưu chuyển tiền tệ, báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu và các thuyết minh báo cáo tài chính có liên quan là không so sánh được với dữ liệu của kỳ kế toán hiện tại.

Ý kiến kiểm toán của chúng tôi không liên quan đến vấn đề cần nhấn mạnh này.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Saman Wijaya Bandara
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNDKHN Kiểm toán: 2036-2018-004-1



Hoàng Thị Hồng Minh
Kiểm toán viên
Số Giấy CNDKHN Kiểm toán: 0761-2018-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 24 tháng 03 năm 2021

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

Đơn vị tính: VND

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	31/12/2020	31/12/2019
100	A. TÀI SẢN NGẮN HẠN		45.808.381.452	46.626.107.240
110	I. Tiền và các khoản tương đương tiền	4	17.647.128.401	26.002.012.544
111	1. Tiền		347.128.401	702.012.544
112	2. Các khoản tương đương tiền		17.300.000.000	25.300.000.000
120	II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	5	27.792.300.000	20.215.300.000
121	1. Đầu tư ngắn hạn		27.792.300.000	20.215.300.000
130	III. Các khoản phải thu ngắn hạn	6	362.602.739	402.444.384
135	1. Các khoản phải thu khác		362.602.739	402.444.384
150	IV. Tài sản ngắn hạn khác		6.350.312	6.350.312
157	1. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	9	6.350.312	6.350.312
200	B. TÀI SẢN DÀI HẠN		93.831.975	93.831.975
210	I. Các khoản phải thu dài hạn		93.831.975	93.831.975
213	1. Phải thu dài hạn khác	7	93.831.975	93.831.975
220	II. Tài sản cố định		-	-
221	1. Tài sản cố định hữu hình	8	-	-
222	Nguyên giá		239.440.124	239.440.124
223	Giá trị hao mòn lũy kế		(239.440.124)	(239.440.124)
270	TỔNG CỘNG TÀI SẢN		45.902.213.427	46.719.939.215

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

Đơn vị tính: VND

Mã số	NGUỒN VỐN	Thuyết minh	31/12/2020	31/12/2019
300	A. NỢ PHẢI TRẢ		112.064.830	377.893.854
310	I. Nợ ngắn hạn		112.064.830	377.893.854
312	1. Phải trả người bán		93.500.000	176.000.000
314	2. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	9	31.871.632	22.242.621
315	3. Phải trả người lao động		(13.306.802)	90.330.833
319	4. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	10	-	89.320.400
400	B. VỐN CHỦ SỞ HỮU	11	45.790.148.597	46.342.045.361
411	1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		25.000.000.000	25.000.000.000
418	2. Quỹ dự phòng tài chính		1.629.746.331	1.629.746.331
419	3. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu		1.629.746.331	1.629.746.331
420	4. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối		17.530.655.935	18.082.552.699
440	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN		45.902.213.427	46.719.939.215

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2020	31/12/2019
005	1. Ngoại tệ các loại			
	SGD		6,00	6,00
	USD		234.975,77	234.988,12
	HKD		2.270,00	2.270,00
	JPY		11.000,00	11.000,00
	EUR		1.270,00	1.270,00

Người lập

Bà Trần Thu Hằng
Kế toán

Người kiểm tra

Bà Nguyễn Thị Minh Quý
Kế toán trưởng



Người duyệt

Bà Nguyễn Thị Hồng Vân
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 24 tháng 03 năm 2021

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2020	Cho giai đoạn từ 03/07/2019 đến 31/12/2019
01	1. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh		-	-
10	2. Doanh thu thuần về hoạt động kinh doanh		-	-
11	3. Chi phí hoạt động kinh doanh		-	-
20	4. Lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh		-	-
21	5. Doanh thu hoạt động tài chính	12	2.041.505.461	1.124.289.196
22	6. Chi phí tài chính	13	24.981.621	15.672.581
25	7. Chi phí quản lý doanh nghiệp	14	2.568.420.604	1.721.452.836
30	8. Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh		(551.896.764)	(612.836.221)
31	9. Thu nhập khác		-	100.000.000
40	10. Lợi nhuận khác		-	100.000.000
50	11. Tổng lỗ kế toán trước thuế		(551.896.764)	(512.836.221)
51	12. Chi phí thuế TNDN hiện hành		-	-
60	13. Lỗ sau thuế thu nhập doanh nghiệp		(551.896.764)	(512.836.221)

Người lập

Người kiểm tra

Người duyệt



Bà Trần Thu Hằng
Kê toán

Bà Nguyễn Thị Minh Quý
Kê toán trưởng

Bà Nguyễn Thị Hồng Vân
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 24 tháng 03 năm 2021

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2020	Cho giai đoạn từ 03/07/2019 đến 31/12/2019
	I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
03	Tiền chi trả cho người lao động		(1.373.412.633)	(542.582.612)
05	Tiền chi nộp thuế thu nhập doanh nghiệp		-	-
06	Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh		-	89.327.400
07	Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh		(1.460.836.995)	(1.268.111.734)
20	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động kinh doanh		(2.834.249.628)	(1.721.366.946)
	II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
22	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác		-	100.000.000
23	Tiền chi mua các công cụ nợ của đơn vị khác		(7.600.000.000)	(9.900.000.000)
24	Tiền thu từ thanh lý các khoản đầu tư công cụ nợ của đơn vị khác		-	8.000.000.000
27	Tiền thu từ lãi tiền gửi		2.077.039.047	1.073.737.109
30	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(5.522.960.953)	(726.282.891)
50	Lưu chuyển tiền thuần trong năm		(8.357.210.581)	(2.447.629.837)
60	Tiền và tương đương tiền đầu năm	4	26.002.012.544	28.450.127.944
61	Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ		2.326.438	(485.563)
70	Tiền và tương đương tiền cuối năm	4	17.647.128.401	26.002.012.544

Người lập

Người kiểm tra



Bà Trần Thu Hằng
Kế toán

Bà Nguyễn Thị Minh Quý
Kế toán trưởng

Bà Nguyễn Thị Hồng Vân
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 24 tháng 03 năm 2021

Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM

B05-CTQ

BÁO CÁO TÍNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số dư đầu năm		Số tăng(giảm)				Số dư cuối năm	
				Năm trước		Năm nay			
		01/01/2019	01/01/2020	Tăng	Giảm	Tăng	Giảm	31/12/2019	31/12/2020
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	11	25.000.000.000	25.000.000.000	-	-	-	-	25.000.000.000	25.000.000.000
2. Quỹ dự phòng tài chính	11	1.629.746.331	1.629.746.331	-	-	-	-	1.629.746.331	1.629.746.331
3. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	11	1.629.746.331	1.629.746.331	-	-	-	-	1.629.746.331	1.629.746.331
4. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	11	18.595.335.920	18.082.552.699	-	(512.836.221)	-	(551.896.764)	18.082.552.699	17.530.656.935
TỔNG CỘNG		46.854.881.582	46.342.045.361	-	(512.836.221)		(551.896.764)	46.342.045.361	45.790.148.597

Đơn vị tính: VND

Người lập

Người kiểm tra

Người duyệt

Bà Trần Thu Hằng
Kế toán

Bà Nguyễn Thị Minh Quý
Kế toán trưởng

Bà Nguyễn Thị Hồng Vân
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 24 tháng 03 năm 2021

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

1. THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP

Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM ("Công ty") là công ty được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 58/GP- UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp (cấp lại do thay đổi loại hình công ty) ngày 3 tháng 7 năm 2019, Giấy phép thành lập và hoạt động ban đầu số 01/GP-QLĐT ngày 6 tháng 1 năm 2006 do Bộ Tài chính cấp. Công ty trước đây là Công ty Liên doanh Quản lý Đầu tư BIDV - Vietnam Partners là một công ty liên doanh được thành lập tại Việt Nam. Các bên liên doanh ban đầu của Công ty gồm có Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (được thành lập tại Việt Nam) và Công ty TNHH Quản lý Đầu tư Việt Nam Partners (được thành lập tại British Virgin Islands) ("VP") với tỷ lệ góp vốn là 50% của mỗi bên. Trong tháng 12 năm 2017, các bên liên doanh đã hoàn tất chuyển nhượng 75% phần vốn góp cho Công ty Cổ phần Đầu tư Xuân Cầu. Trong tháng 3 năm 2018, VP đã hoàn thành việc chuyển nhượng 25% vốn góp cho một nhà đầu tư cá nhân. Trong tháng 12 năm 2018, Công ty Cổ phần Đầu tư Xuân Cầu đã hoàn tất chuyển nhượng 75% phần vốn góp cho hai nhà đầu tư cá nhân. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, các nhà đầu tư cá nhân là Ông Đào Trọng Khanh, Ông Hồ Bảo Hùng và Ông Tô Duy sở hữu vốn góp theo tỷ lệ tương ứng là 45%, 30% và 25%. Trong tháng 12 năm 2019, các nhà đầu tư cá nhân này đã hoàn thành việc chuyển nhượng 100% vốn góp cho ba nhà đầu tư khác. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, ông Chua Pheng Kwee và Clermont Corporation Pte., Ltd. đều nắm 49,75% vốn điều lệ của công ty, ông Russell Tzeh Shylan Low nắm 0,5% còn lại. Ngày 14 tháng 1 năm 2021, các nhà đầu tư nói trên đã hoàn thành việc chuyển nhượng cho 3 nhà đầu tư cá nhân khác bao gồm: bà Trần Thị Hồng Liên nắm giữ 49% vốn điều lệ của Công ty, ông Nguyễn Thái Hà nắm giữ 48% và ông Nguyễn Ngọc Nghị nắm giữ 3% còn lại.

Hình thức sở hữu vốn: Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM là công ty cổ phần.

Hoạt động kinh doanh chính của Công ty bao gồm các hoạt động sau:

- Quản lý quỹ đầu tư chứng khoán;
- Quản lý danh mục đầu tư chứng khoán;
- Tư vấn đầu tư chứng khoán.

Công ty có trụ sở chính tại tầng 18, Tòa nhà VCCI, số 9 Đào Duy Anh, phường Phương Mai, quận Đống Đa, Hà Nội.

Số lượng nhân viên của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 10 người (31 tháng 12 năm 2019: 10 người).

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Công ty không thực hiện quản lý bất kỳ quỹ hay danh mục đầu tư ủy thác nào.

Công ty có sáu (6) nhân viên đã được cấp chứng chỉ hành nghề quản lý quỹ và chứng chỉ hành nghề khác tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, chi tiết như sau:

Họ tên	Số giấy phép	Ngày cấp	Vị trí công tác
Bà Nguyễn Thị Hồng Vân	001126	10/07/2014	Tổng Giám đốc
Ông Vũ Ngọc Anh	001124	10/07/2014	Chuyên viên đầu tư cao cấp
Bà Hồ Khánh Linh	001013	14/10/2013	Chuyên viên đầu tư
Bà Vũ Thị Thủy Dương	001133	29/08/2014	Chuyên viên đầu tư
Ông Nguyễn Hồng Quân	001485	17/11/2016	Chuyên viên đầu tư
Ông Chu Hoàng Nam	001587	25/07/2017	Chuyên viên đầu tư

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

2.1 Chuẩn mực và Hệ thống kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính của Công ty được trình bày bằng đồng Việt Nam ("VND") và được lập phù hợp với Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các hướng dẫn kế toán được quy định tại Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 05 tháng 9 năm 2011 của Bộ Tài chính về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty quản lý quỹ và các Chuẩn mực kế toán Việt Nam khác do Bộ Tài chính ban hành theo:

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

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

2.2 Hình thức sổ kế toán áp dụng

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

2.3 Niên độ kế toán

Niên độ kế toán của Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12. Kỳ kế toán đầu tiên của Công ty tính từ đầu ngày 03 tháng 07 năm 2019 (ngày quyết định chuyển đổi) đến hết ngày 31 tháng 12 năm 2019.

2.4 Đơn vị tiền tệ trong kế toán

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

2.5 Thông tin so sánh

Công ty chuyển đổi hình thức sở hữu doanh nghiệp từ công ty liên doanh thành công ty cổ phần từ ngày 3 tháng 7 năm 2019. Kỳ kế toán hiện hành áp dụng cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính này là từ ngày 1 tháng 1 năm 2020 và đến ngày 31 tháng 12 năm 2020. Trong khi đó, kỳ kế toán áp dụng cho việc lập và trình bày dữ liệu tương ứng là cho kỳ kế toán bắt đầu từ ngày 3 tháng 7 năm 2019 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 năm 2019. Theo đó, dữ liệu tương ứng cho báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo lưu chuyển tiền tệ, báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu và các thuyết minh báo cáo tài chính có liên quan không so sánh được với dữ liệu của kỳ kế toán hiện tại do khác biệt về kỳ báo cáo.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

Các chính sách kế toán được Công ty áp dụng để lập báo cáo tài chính được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019.

3.1 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn gốc không quá ba tháng, 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.

3.2 Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn

Các khoản đầu tư ngắn hạn bao gồm các khoản tiền gửi có kỳ hạn bằng hoặc dưới 12 tháng kể từ ngày kết thúc kỳ kế toán, ngoại trừ phần tiền gửi có kỳ hạn bằng hoặc dưới 03 tháng đã bao gồm trong khoản mục "Tiền và các khoản tương đương tiền". Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng phải thu khó đòi (nếu có).

3.3 Các khoản phải thu

Các khoản phải thu được trình bày trên báo cáo tài chính theo giá trị ghi sổ các khoản phải thu từ khách hàng và phải thu khác cùng với dự phòng được lập cho các khoản phải thu khó đòi.

Dự phòng nợ phải thu khó đòi thể hiện phần giá trị của các khoản phải thu mà Công ty dự kiến không có khả năng thu hồi tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Tăng hoặc giảm số dự tài khoản dự phòng được hạch toán vào chi phí quản lý doanh nghiệp trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán thì mức trích lập dự phòng rủi ro theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 8 tháng 8 năm 2019. Theo đó mức trích lập dự phòng cho các khoản rủi ro quá hạn như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
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%
Trên ba (3) năm	100%

3.4 Chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn và dài hạn trên bảng cân đối kế toán và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

3.5 Tài sản cố định hữu hình

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

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

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

Khi tài sản cố định hữu hình được bán hay thanh lý, và các khoản lãi 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 kinh doanh.

3.6 Khấu hao

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

Phương tiện vận tải, truyền dẫn	7 năm
Thiết bị văn phòng	3 - 5 năm

3.7 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Các nghiệp vụ phát sinh bằng các đơn vị tiền tệ khác với đơn vị tiền tệ kế toán của Công ty (VND) được hạch toán theo tỷ giá giao dịch thực tế tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được đánh giá lại theo tỷ giá giao dịch thực tế tại ngày của bảng cân đối kế toán theo nguyên tắc sau:

- Các khoản mục tiền tệ được phân loại là tài sản được đánh giá lại theo tỷ giá mua của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch; và
- Các khoản mục tiền tệ được phân loại là nợ phải trả được đánh giá lại theo tỷ giá bán của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch.

Tất cả các khoản chênh lệch tỷ giá phát sinh được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

3.8 Phân phối lợi nhuận

Lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp được phân phối theo quyết định của Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM và luật hiện hành của Việt Nam.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**3.9 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 cung cấp dịch vụ

Doanh thu cung cấp dịch vụ bao gồm doanh thu từ phí quản lý quỹ, phí quản lý danh mục ủy thác đầu tư và phí thưởng hoạt động được tính toán theo các điều khoản của hợp đồng quản lý danh mục đầu tư trên cơ sở dồn tích.

Tiền 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 là không chắc chắn.

3.10 Thuế thu nhập doanh nghiệp*Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành*

Tài sản thuế thu nhập và thuế thu nhập phải nộp cho năm hiện hành và các năm trước được xác định bằng số tiền dự kiến phải nộp cho (hoặc 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 kinh doanh 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.

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 các khoản mục này trong báo cáo tài chính.

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế, ngoại trừ:

- Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán và lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch; và
- Các chênh lệch tạm thời chịu thuế gắn liền với các khoản đầu tư vào các công ty con, công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh khi Công ty có khả năng kiểm soát thời gian hoãn nhập khoản chênh lệch tạm thời và chắc chắn khoản chênh lệch tạm thời sẽ không được hoãn nhập trong tương lai có thể dự đoán.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

3.10 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

Thuế thu nhập hoãn lại (tiếp theo)

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại cần được ghi nhận cho tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ:

- ▶ Tài sản thuế hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch;
- ▶ Đối với các chênh lệch tạm thời được khấu trừ phát sinh từ các khoản đầu tư vào các công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh khi chắc chắn là chênh lệch tạm thời sẽ được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán được và có lợi nhuận chịu thuế để sử dụng được khoản chênh lệch tạm thời đó.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại vào 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 vào 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.

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

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 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.

Công ty chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại 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 các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả này liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế.

- ▶ đối với cùng một đơn vị chịu thuế, hoặc
- ▶ Công ty dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần hoặc thu hồi tài sản đồng thời với việc thanh toán nợ phải trả trong từng kỳ tương lai khi các khoản trọng yếu của thuế thu nhập hoãn lại phải trả hoặc tài sản thuế thu nhập hoãn lại được thanh toán hoặc thu hồi.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

3.11 Các quỹ

Theo Thông tư số 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài Chính ban hành ngày 06 tháng 10 năm 2014, Công ty sử dụng lợi nhuận sau thuế hàng năm để trích lập các quỹ như sau:

	<i>Mức trích lập từ lợi nhuận sau thuế</i>	<i>Mức trích lập tối đa</i>
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 Hội đồng Quản trị.

(*) Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020, số liệu của quỹ này được trình bày trong mục "Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu" trên Bảng cân đối kế toán tuân thủ với các yêu cầu về trình bày của Thông tư số 125/2011/TT-BTC.

3.12 Các bên liên quan

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

3.13 Số dư bằng không

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 05 tháng 9 năm 2011 của Bộ Tài chính về việc ban hành chế độ kế toán áp dụng cho công ty quản lý Quỹ đầu tư chứng khoán không được thể hiện trong báo cáo tài chính này được hiểu là có số dư bằng không.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	31/12/2020 VND	31/12/2019 VND
Tiền	347.128.401	702.012.544
Tiền mặt	177.743.072	175.408.245
Tiền gửi Ngân hàng	169.385.329	526.604.299
Các khoản tương đương tiền (*)	17.300.000.000	25.300.000.000
Tổng cộng	17.647.128.401	26.002.012.544

(*) Các khoản tương đương tiền tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là các hợp đồng tiền gửi có thời hạn gốc không quá ba (3) tháng tại một ngân hàng thương mại cổ phần và hưởng lãi suất năm từ 3,3% đến 3,5% (31 tháng 12 năm 2019: 5,5%).

5. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH NGÂN HẠN

Chi tiết danh mục tiền gửi có kỳ hạn tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 như sau:

	31/12/2020 VND	31/12/2019 VND
Tiền gửi ngắn hạn (*)	27.792.300.000	20.215.300.000
Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam	27.792.300.000	20.215.300.000
Tổng cộng	27.792.300.000	20.215.300.000

(*) Đầu tư tài chính ngắn hạn phản ánh các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn còn lại từ trên 3 tháng đến 12 tháng. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, các khoản tiền có kỳ hạn bằng Đô la Mỹ hưởng lãi suất năm là 0% (31 tháng 12 năm 2019: 0%) và các khoản tiền gửi có kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam hưởng lãi suất năm từ 3,5% đến 4,9% (31 tháng 12 năm 2019: từ 6,0% đến 6,8%).

6. CÁC KHOẢN PHẢI THU NGÂN HẠN KHÁC

	31/12/2020 VND	31/12/2019 VND
Dự thu lãi tiền gửi có kỳ hạn	362.602.739	402.444.384
	362.602.739	402.444.384

7. PHẢI THU DÀI HẠN KHÁC

	31/12/2020 VND	31/12/2019 VND
Đặt cọc thuê nhà	93.831.975	93.831.975
	93.831.975	93.831.975

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

8. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

	<i>Thiết bị văn phòng VND</i>	<i>Phương tiện vận tải truyền dẫn VND</i>	<i>Tổng VND</i>
Nguyên giá:			
Ngày 01 tháng 01 năm 2020	239.440.124	-	239.440.124
- Thanh lý, nhượng bán	-	-	-
- Giảm khác	-	-	-
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	239.440.124	-	239.440.124
Khấu hao lũy kế:			
Ngày 01 tháng 01 năm 2020	239.440.124	-	239.440.124
- Thanh lý, nhượng bán	-	-	-
- Giảm khác	-	-	-
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	239.440.124	-	239.440.124
Giá trị còn lại:			
Ngày 01 tháng 01 năm 2020	-	-	-
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	-	-	-

9. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN (PHẢI THU)/PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

9.1 Thuế và các khoản phải thu Nhà Nước

	<i>31/12/2020 VND</i>	<i>31/12/2019 VND</i>
Thuế thu nhập doanh nghiệp nộp thừa	6.350.312	6.350.312
	6.350.312	6.350.312

9.2 Thuế và các khoản phải nộp Nhà Nước

	<i>31/12/2020 VND</i>	<i>31/12/2019 VND</i>
Thuế thu nhập cá nhân	31.871.632	22.242.621
	31.871.632	22.242.621

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

9. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN (PHẢI THU)/PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

9.2 Thuế và các khoản phải nộp Nhà Nước (tiếp theo)

Biến động thuế và các khoản (phải thu)/phải nộp Nhà nước cho năm tài chính kết thúc này 31 tháng 12 năm 2020 như sau:

	<i>Ngày 01 tháng 01 năm 2020 VND</i>	<i>Số phát sinh trong năm VND</i>	<i>Số đã nộp trong năm VND</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND</i>
Thuế thu nhập doanh nghiệp	(6.350.312)	-	-	(6.350.312)
Thuế thu nhập cá nhân	22.242.621	128.919.011	(119.290.000)	31.871.632
Thuế nhà thầu	-	15.339.064	(15.339.064)	-
	15.892.309	144.258.075	(134.629.064)	25.521.320

Biến động thuế và các khoản (phải thu)/phải nộp Nhà nước trong giai đoạn tài chính từ ngày 3 tháng 7 năm 2019 đến ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	<i>Ngày 03 tháng 07 năm 2019 VND</i>	<i>Số phát sinh trong kỳ VND</i>	<i>Số đã nộp trong kỳ VND</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 VND</i>
Thuế thu nhập doanh nghiệp	(6.350.312)	-	-	(6.350.312)
Thuế thu nhập cá nhân	27.048.978	44.494.436	(49.300.793)	22.242.621
Thuế nhà thầu	1.350.381	45.964.480	(47.314.861)	-
	22.049.047	90.458.916	(96.615.654)	15.892.309

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

	<i>31/12/2020 VND</i>	<i>31/12/2019 VND</i>
Thuế TNCN từ chuyển nhượng cổ phần(*)	-	89.320.400
	-	89.320.400

(*) Vào ngày 30 tháng 12 năm 2019, các nhà đầu tư cá nhân là ông Đào Trọng Khanh, ông Hồ Bảo Hùng và ông Tô Duy sở hữu vốn góp theo tỷ lệ tương ứng là 45%, 30% và 25% đã hoàn thành việc chuyển nhượng 100% vốn góp cho ba nhà đầu tư khác. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Công ty đã ghi nhận phần thuế TNCN liên quan đến việc chuyển nhượng vốn góp nói trên để kê khai và chờ nộp hộ. Việc kê khai và nộp tiền hộ đã hoàn thành vào ngày 06 tháng 01 năm 2020.

Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM

B09-CTQ

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
tải ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

11. VỐN CHỦ SỞ HỮU

Tính hình tăng giảm nguồn vốn chủ sở hữu:

	Vốn chủ sở hữu VND	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối VND	Quỹ dự phòng tài chính VND	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu VND	Tổng cộng VND
Ngày 03 tháng 07 năm 2019 Lỗi trong kỳ	25.000.000.000	18.595.388.920 (512.836.221)	1.629.746.331	1.629.746.331	46.854.881.582 (512.836.221)
Ngày 31 tháng 12 năm 2019	25.000.000.000	18.082.552.699	1.629.746.331	1.629.746.331	46.342.045.361
Ngày 01 tháng 01 năm 2020 Lỗi trong năm	25.000.000.000	18.082.552.699 (551.896.764)	1.629.746.331	1.629.746.331	46.342.045.361 (551.896.764)
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	25.000.000.000	17.530.655.936	1.629.746.331	1.629.746.331	45.790.148.597

Vốn điều lệ được duyệt và đã góp của Công ty là:

	31 tháng 12 năm 2020		31 tháng 12 năm 2019	
	Giá trị vốn góp VND	Tỷ lệ sở hữu %	Giá trị vốn góp VND	Tỷ lệ sở hữu %
Ông Chua Pheng Kwee	12.437.500.000	49,75%	12.437.500.000	49,75%
Clermont Corporation Pte., Ltd.	12.437.500.000	49,75%	12.437.500.000	49,75%
Ông Russell Tzeh Shyian Low	125.000.000	0,50%	125.000.000	0,50%
	25.000.000.000	100,00%	25.000.000.000	100,00%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

12. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	<i>Năm 2020</i>	<i>Giai đoạn từ</i>
	<i>VND</i>	<i>03/07/2019 đến</i>
		<i>31/12/2019</i>
		<i>VND</i>
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	2.037.197.402	1.124.052.178
Lãi chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện	4.308.059	237.018
	2.041.505.461	1.124.289.196

13. CHI PHÍ TÀI CHÍNH

	<i>Năm 2020</i>	<i>Giai đoạn từ</i>
	<i>VND</i>	<i>03/07/2019 đến</i>
		<i>31/12/2019</i>
		<i>VND</i>
Lỗ chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện	24.981.621	15.672.581
	24.981.621	15.672.581

14. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

	<i>Năm 2020</i>	<i>Giai đoạn từ</i>
	<i>VND</i>	<i>03/07/2019 đến</i>
		<i>31/12/2019</i>
		<i>VND</i>
Chi phí nhân viên quản lý	1.658.871.009	707.558.298
Chi phí dịch vụ mua ngoài khác	496.688.903	448.464.192
Chi phí thuê văn phòng	412.860.692	206.430.346
Chi phí khác	-	359.000.000
	2.568.420.604	1.721.452.836

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

Do Công ty bị lỗ trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 nên Công ty không trích thuế TNDN.

Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp áp dụng cho Công ty là 20% thu nhập chịu thuế.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

15. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP ("TNDN") (tiếp theo)

15.1 Chi phí thuế TNDN hiện hành

Dưới đây là đối chiếu chi phí thuế TNDN và kết quả của lỗ kế toán trước thuế nhân với thuế suất thuế TNDN:

	Năm 2020 VND	Giai đoạn từ 03/07/2019 đến 31/12/2019 VND
Tổng lỗ kế toán trước thuế	(551.896.764)	(512.836.221)
Thuế TNDN theo thuế suất 20%	-	-
Các khoản điều chỉnh:		
Chi phí không được khấu trừ thuế	-	71.800.000
Lỗ thuần từ chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện	4.134.712	2.341.482
Chi phí thuế TNDN	-	-

Lỗ chuyển sang từ năm trước

Công ty được phép chuyển các khoản lỗ tính thuế sang kỳ sau để bù trừ với lợi nhuận thu được trong vòng 5 năm kể từ sau năm phát sinh khoản lỗ đó. Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, Công ty có các khoản lỗ tính thuế lũy kế với tổng giá trị là 1.157.493.428 VND có thể sử dụng để bù trừ với lợi nhuận phát sinh trong tương lai. Chi tiết như sau:

			Đơn vị tính: VND	
Năm phát sinh	Có thể chuyển lỗ đến năm	Lỗ tính thuế	Đã chuyển lỗ trong năm	Chưa chuyển lỗ tại ngày báo cáo
2017	2022	1.813.021.619	-	-
2018		-	1.813.021.619	-
2019	2024	626.270.226	-	626.270.226
2020	2025	531.223.202	-	531.223.202
TỔNG CỘNG		2.970.515.047	1.813.021.619	1.157.493.428

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

16. NGHIỆP VỤ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Các giao dịch với các bên liên quan khác

Thu nhập của Hội đồng Quản trị, Kiểm soát viên chuyên trách và Tổng Giám đốc trong kỳ như sau:

	Năm 2020 VND	Giai đoạn từ 03/07/2019 đến 31/12/2019 VND
Thu nhập của thành viên chuyên trách Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát và Ban giám đốc trong kỳ như sau:	755.560.000	324.930.000
TỔNG CỘNG	755.560.000	324.930.000

17. CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG

Công ty hiện đang thuê văn phòng theo hợp đồng thuê hoạt động. Vào ngày kết thúc giai đoạn tài chính, các khoản tiền thuê phải trả trong tương lai theo hợp đồng thuê hoạt động được trình bày như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 VND
- Dưới 1 năm	412.880.690	412.860.690
- Từ 1 đến 5 năm	737.415.066	1.157.156.767
TỔNG CỘNG	1.150.275.756	1.570.017.457

18. THUYẾT MINH MỘT SỐ TÌNH HÌNH VÀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Một số chỉ tiêu đánh giá khái quát tình hình hoạt động của Công ty như sau:

	Năm nay/ Số cuối năm	Kỳ trước/ Số cuối kỳ
1. Bố trí cơ cấu tài sản		
Tài sản dài hạn/Tổng tài sản	0,20%	0,20%
Tài sản lưu động/Tổng tài sản	99,80%	99,80%
2. Tỷ suất sinh lợi		
Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu	-	-
Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Vốn điều lệ đã góp	-2,21%	-2,05%
3. Tình hình tài chính		
Tỷ lệ nợ phải trả/Tổng tài sản	0,24%	0,81%
Tiền và đầu tư tài chính ngắn hạn/Tổng nợ ngắn hạn	40547,45%	12230,24%
Tổng giá trị còn lại của tài sản cố định/Tổng vốn chủ sở hữu	0,00%	0,00%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

19. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

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. Hội đồng Quản trị chịu trách nhiệm kiểm tra xem Ban Giám đốc giám sát việc tuân thủ chính sách và thủ tục quản lý rủi ro của Công ty như thế nào, và soát xét tính thích hợp của khung quản lý rủi ro liên quan đến những rủi ro mà Công ty gặp phải.

Công ty có rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản và rủi ro thị trường. Ban Giám đốc Công ty xem xét và thống nhất áp dụng các chính sách quản lý cho những rủi ro nói trên như sau:

Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà đối tác sẽ không thực hiện các nghĩa vụ của mình theo quy định của một công cụ tài chính hoặc hợp đồng khách hàng, dẫn đến tổn thất về tài chính. Công ty phải đối mặt với những rủi ro tín dụng khi tham gia ký kết vào những khoản đầu tư tiền gửi có kỳ hạn và các khoản phải thu khách hàng.

Tiền gửi ngân hàng

Rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi được hiểu là nguy cơ không thu hồi được cả gốc và lãi theo thời hạn đã ấn định trong hợp đồng xảy ra do tổ chức tín dụng phá sản, bị tụt hạng tín dụng hoặc mất khả năng thanh khoản.

Công ty chủ yếu duy trì số dư tiền gửi tại các ngân hàng có uy tín ở Việt Nam. Rủi ro tín dụng đối với số dư tiền gửi tại các ngân hàng được quản lý theo chính sách của Công ty. Rủi ro tín dụng tối đa của Công ty đối với các khoản mục trong bảng cân đối kế toán tại mỗi kỳ lập báo cáo chính là giá trị ghi sổ như trình bày trong Thuyết minh số 4 và Thuyết minh số 5. Công ty nhận thấy mức độ tập trung rủi ro tín dụng đối với tiền gửi ngân hàng là thấp.

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 tại ngày lập báo cáo. Công ty tìm cách duy trì kiểm soát chặt chẽ đối với các khoản phải thu tồn đọng và giảm thiểu rủi ro tín dụng.

Dự phòng được trích lập theo quy định 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%
Trên ba (3) năm	100%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

19. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Phải thu khách hàng (tiếp theo)

Trong đó:

- ▶ **Chưa quá hạn và không suy giảm giá trị:** các tài sản tài chính hoặc các khoản cho vay với lãi suất và nợ gốc chưa tới ngày đáo hạn và không có bằng chứng của việc suy giảm giá trị.
- ▶ **Quá hạn nhưng không suy giảm giá trị:** tài sản tài chính với lãi suất và nợ gốc đã quá hạn nhưng công ty tin rằng các khoản này không bị giảm giá trị vì chúng được đảm bảo bởi các tài sản thế chấp và tin tưởng vào mức độ tin cậy tín dụng và các biện pháp đảm bảo tín dụng khác của khách hàng.
- ▶ **Bị suy giảm giá trị:** các công cụ nợ và các khoản cho vay khách hàng mà công ty cho rằng không thể thu hồi lãi và nợ gốc theo các điều khoản của hợp đồng.

Chi tiết về phân loại chất lượng tín dụng toàn bộ tài sản tài chính có liên quan đến rủi ro tín dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	<i>Chưa quá hạn và không bị suy giảm giá trị VND</i>	<i>Tổng cộng VND</i>
31 tháng 12 năm 2020		
Tiền và các khoản tương đương tiền (*)	17.577.830.534	17.577.830.534
Các khoản đầu tư tài chính	28.046.457.534	28.046.457.534
- <i>Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn (*)</i>	28.046.457.534	28.046.457.534
Các tài sản khác	93.831.975	93.831.975
- <i>Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược</i>	93.831.975	93.831.975
TỔNG CỘNG	45.718.120.043	45.718.120.043
31 tháng 12 năm 2019		
Tiền và các khoản tương đương tiền (*)	26.093.624.025	26.093.624.025
Các khoản đầu tư tài chính	20.350.724.658	20.350.724.658
- <i>Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn (*)</i>	20.350.724.658	20.350.724.658
Các tài sản khác	93.831.975	93.831.975
- <i>Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược</i>	93.831.975	93.831.975
TỔNG CỘNG	46.538.180.658	46.538.180.658

(*) bao gồm dự thu hợp đồng tiền gửi

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

19. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

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 ở mức mà Ban Giám đốc cho là đủ để đáp ứng cho các hoạt động của Công ty và để giảm thiểu ảnh hưởng của những biến động về luồng tiền.

Bảng sau đây tóm tắt thời gian đáo hạn theo hợp đồng của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính trên cơ sở chưa chiết khấu vào ngày 31 tháng 12 năm 2020:

	<i>Không kỳ hạn VND</i>	<i>Đến 01 năm VND</i>	<i>Tổng cộng VND</i>
TÀI SẢN TÀI CHÍNH			
Tiền và các khoản tương đương tiền	347.128.401	17.451.249.315	17.798.377.716
Các khoản đầu tư tài chính	-	28.401.831.507	28.401.831.507
- <i>Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn</i>	-	28.401.831.507	28.401.831.507
Các tài sản khác	-	93.831.975	93.831.975
- <i>Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược</i>	-	93.831.975	93.831.975
TỔNG CỘNG	347.128.401	45.946.912.797	46.294.041.198
NỢ TÀI CHÍNH			
Các nghĩa vụ nợ tài chính khác	-	93.500.000	93.500.000
- <i>Phải trả nhà cung cấp</i>	-	93.500.000	93.500.000
TỔNG CỘNG	-	93.500.000	93.500.000

Bảng sau đây tóm tắt thời gian đáo hạn theo hợp đồng của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính trên cơ sở chưa chiết khấu vào ngày 31 tháng 12 năm 2019:

	<i>Không kỳ hạn VND</i>	<i>Đến 01 năm VND</i>	<i>Tổng cộng VND</i>
TÀI SẢN TÀI CHÍNH			
Tiền và các khoản tương đương tiền	702.012.544	25.650.432.877	26.352.445.421
Các khoản đầu tư tài chính	-	20.701.586.849	20.701.586.849
- <i>Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn</i>	-	20.701.586.849	20.701.586.849
Các tài sản khác	-	93.831.975	93.831.975
- <i>Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược</i>	-	93.831.975	93.831.975
TỔNG CỘNG	702.012.544	46.445.851.701	47.147.864.245
NỢ TÀI CHÍNH			
Các nghĩa vụ nợ tài chính khác	-	176.000.000	176.000.000
- <i>Phải trả nhà cung cấp</i>	-	176.000.000	176.000.000
TỔNG CỘNG	-	176.000.000	176.000.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

19. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của một công cụ tài chính thay đổi do sự biến động của các nhân tố chủ yếu như tỷ giá hối đoái và lãi suất.

Rủi ro tỷ giá

Rủi ro tỷ giá hối đoái là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động do thay đổi tỷ giá hối đoái.

Công ty có rủi ro tỷ giá hối đoái từ các giao dịch tiền gửi ngắn hạn, thanh toán chi phí và nhận nợ phải trả bằng đơn vị tiền tệ không phải là đơn vị tiền tệ kế toán của Công ty. Đơn vị tiền tệ của các giao dịch này chủ yếu là Đô la Mỹ.

Công ty có các khoản tài sản tiền tệ thuần chịu ảnh hưởng của rủi ro tỷ giá hối đoái như sau:

	31/12/2020 VND	31/12/2019 VND
Tiền và các khoản tương đương tiền	159.264.687	157.217.693
Nguyên tệ USD	114.492.468	115.270.886
Nguyên tệ JPY	2.409.000	2.308.790
Nguyên tệ SGD	103.578	102.684
Nguyên tệ HKD	6.685.150	6.682.880
Nguyên tệ EUR	35.574.491	32.852.453
Các khoản đầu tư tài chính	5.292.300.000	5.315.300.000
TỔNG CỘNG	5.451.564.687	5.472.517.693

Độ nhạy đối với ngoại tệ

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, bảng dưới đây thể hiện độ nhạy của lợi nhuận trước thuế của Công ty đối với các thay đổi có thể xảy ra ở mức độ hợp lý của tỷ giá USD. Rủi ro do sự thay đổi tỷ giá hối đoái với các loại ngoại tệ khác của Công ty là không đáng kể.

	Thay đổi tỷ giá USD	Đơn vị tính: VND Ảnh hưởng đến lợi nhuận trước thuế
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	+1%	54.067.925
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	-1%	(54.067.925)
Ngày 31 tháng 12 năm 2019	+1%	54.458.439
Ngày 31 tháng 12 năm 2019	-1%	(54.458.439)

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 liên quan đến các khoản tiền gửi có kỳ hạn.

Công ty quản lý rủi ro lãi suất bằng cách phân tích tình hình cạnh tranh trên thị trường để có được các lãi suất có lợi cho mục đích của Công ty và vẫn nằm trong giới hạn quản lý rủi ro của mình. Công ty không thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 vì các hợp đồng tiền gửi trong năm có lãi suất cố định.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)
tài ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

20. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH

Bảng dưới đây trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các công cụ tài chính được trình bày trong báo cáo tài chính của Công ty:

	Giá trị ghi sổ				Đơn vị tính: VND	
	Giá trị ghi sổ		Giá trị hợp lý			
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019		
	Nguyên giá	Dự phòng	Nguyên giá	Dự phòng		
Tài sản tài chính						
Đầu tư kỳ hạn cố định						
- Hợp đồng bán gửi có kỳ hạn	28.046.457.534	-	20.350.724.658	-	28.046.457.534	20.350.724.658
Phải thu khác						
- Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược	93.831.975	-	93.831.975	-	93.831.975	93.831.975
Tiền và các khoản tương đương tiền	17.577.830.534	-	26.093.624.025	-	17.577.830.534	26.093.624.025
TỔNG CỘNG	45.718.120.043	-	46.538.180.658	-	45.718.120.043	46.538.180.658
	Giá trị ghi sổ		Giá trị hợp lý			
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019		
Nợ phải trả tài chính						
Phải trả người bán	93.500.000	176.000.000	93.500.000	176.000.000	176.000.000	176.000.000
Chi phí phải trả	-	-	-	-	-	-
TỔNG CỘNG	93.500.000	176.000.000	93.500.000	176.000.000	176.000.000	176.000.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

20. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

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

- ▶ Giá trị hợp lý của tiền mặt và tiền gửi ngắn hạn là số dư tại ngày kết thúc kỳ kế toán;
- ▶ Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính khác tương đương với giá trị ghi sổ của các khoản mục này do những công cụ này có kỳ hạn ngắn.

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

Ngày 15 tháng 1 năm 2020, Hội đồng Quản trị của Công ty đã thông qua:

- Nghị quyết số 03.2 về việc miễn nhiệm chức vụ Tổng Giám đốc Công ty và người đại diện theo pháp luật đối với bà Nguyễn Thị Hồng Vân; và
- Nghị quyết số 03.3 về việc bổ nhiệm chức vụ Tổng Giám đốc Công ty và người đại diện theo pháp luật đối với ông Lê Xuân Tiến.

Theo đó, các thay đổi nói trên sẽ bắt đầu có hiệu lực kể từ ngày được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận Điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM.

Không có sự kiện quan trọng nào khác xảy ra kể từ ngày kết thúc kỳ kế toán yêu cầu phải được điều chỉnh hay trình bày trong báo cáo tài chính của Công ty.

Người lập

Người kiểm tra

Người duyệt





Bà Trần Thu Hằng
Kế toán

Bà Nguyễn Thị Minh Quý
Kế toán trưởng

Bà Nguyễn Thị Hồng Vân
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 24 tháng 03 năm 2021