

Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM

Báo cáo tài chính giữa niên độ

Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022



Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM

MỤC LỤC

| | <i>Trang</i> |
|---|--------------|
| Thông tin chung | 1 - 2 |
| Báo cáo của Ban Giám đốc | 3 |
| Báo cáo soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ | 4 - 5 |
| Bảng cân đối kế toán giữa niên độ | 6 - 7 |
| Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ | 8 |
| Báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ | 9 |
| Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ | 10 |
| Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ | 11 - 31 |

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 2019, Giấy phép thành lập và hoạt động ban đầu số 01/GP-QLĐT ngày 06 tháng 01 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 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. Tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, 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 kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau :

| | | |
|-------------------------|------------|-------------------------------------|
| Ông Đỗ Quang Vinh | Chủ tịch | Bổ nhiệm ngày 28 tháng 6 năm 2022 |
| Ông Nguyễn Chí Thành | Chủ tịch | Miễn nhiệm ngày 28 tháng 6 năm 2022 |
| Ông Nguyễn Thái Hà | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 28 tháng 6 năm 2022 |
| Ông Vũ Đức Trung | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 28 tháng 6 năm 2022 |
| Ông Lưu Nguyễn Chí Nhân | Thành viên | Miễn nhiệm ngày 28 tháng 6 năm 2022 |
| Ông Đỗ Vinh Quang | Thành viên | Miễn nhiệm ngày 28 tháng 6 năm 2022 |

BAN GIÁM ĐỐC

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

| | | |
|--------------------|---------------|--------------------------------------|
| Ông Nguyễn Thái Hà | Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 24 tháng 06 năm 2022 |
| Ông Lê Xuân Tiến | Tổng Giám đốc | Miễn nhiệm ngày 24 tháng 06 năm 2022 |

Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN KIỂM SOÁT

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

| | | |
|--------------------|----------------------|-------------------------------------|
| Ông Trần Tiến Đức | Trưởng Ban Kiểm soát | Bổ nhiệm ngày 12 tháng 8 năm 2022 |
| Ông Vũ Thế Anh | Trưởng Ban Kiểm soát | Miễn nhiệm ngày 28 tháng 6 năm 2022 |
| Ông Trần Tiến Đức | Thành viên | Miễn nhiệm ngày 12 tháng 8 năm 2022 |
| Ông Trần Thử Khiêm | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 14 tháng 1 năm 2021 |

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty từ ngày 01 tháng 01 năm 2022 đến ngày 23 tháng 06 năm 2022 là ông Lê Xuân Tiến, chức danh Tổng Giám đốc. Người đại diện theo pháp luật của Công ty từ ngày 24 tháng 06 năm 2022 đến ngày lập báo cáo tài chính này là ông Nguyễn Thái Hà, 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 trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022.

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

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính giữa niên độ cho từng giai đoạn tài chính phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh 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 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 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 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 giữa niên độ của Công ty, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán tuân thủ với chế độ kế toán đã được áp dụng. Ban 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 giữa niên độ kèm theo.

CÔNG BỐ CỦA BAN GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Giám đốc, báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính giữa niên độ của Công ty vào ngày 30 tháng 06 năm 2022, kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ, tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty quản lý quỹ và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

Thay mặt Ban Giám đốc



Ông Nguyễn Thái Hà
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 08 năm 2022

Số tham chiếu: 60869046/22994423/SX

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

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

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo của Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM ("Công ty") được lập ngày 12 tháng 08 năm 2022 và được trình bày từ trang 06 đến trang 31, bao gồm bảng cân đối kế toán giữa niên độ tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ 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 giữa niên độ của Công ty theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty quản lý quỹ và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban 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 việc 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 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 của Công ty tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ, lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ của Công ty cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty quản lý quỹ và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Đặng Phương Hà
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2400-2018-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 08 năm 2022

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022

Đơn vị: VND

| Mã số | CHỈ TIÊU | Thuyết minh | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|------------|--|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 100 | A. TÀI SẢN NGẮN HẠN | | 43.973.157.986 | 45.834.117.719 |
| 110 | I. Tiền và các khoản tương đương tiền | 5 | 15.784.893.974 | 17.788.981.654 |
| 111 | 1. Tiền | | 7.984.893.974 | 488.981.654 |
| 112 | 2. Các khoản tương đương tiền | | 7.800.000.000 | 17.300.000.000 |
| 120 | II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn | 6 | 27.819.900.000 | 27.716.400.000 |
| 121 | 1. Đầu tư ngắn hạn | | 27.819.900.000 | 27.716.400.000 |
| 130 | III. Các khoản phải thu ngắn hạn | | 362.013.700 | 322.385.753 |
| 135 | 1. Các khoản phải thu khác | 7 | 362.013.700 | 322.385.753 |
| 150 | IV. Tài sản ngắn hạn khác | | 6.350.312 | 6.350.312 |
| 157 | 1. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước | 10 | 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 | 8 | 93.831.975 | 93.831.975 |
| 220 | II. Tài sản cố định | | - | - |
| 221 | 1. Tài sản cố định hữu hình | 9 | - | - |
| 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 | | 44.066.989.961 | 45.927.949.694 |
| 300 | A. NỢ PHẢI TRẢ | | 341.092.952 | 1.553.033.306 |
| 310 | I. Nợ ngắn hạn | | 341.092.952 | 1.553.033.306 |
| 312 | 1. Phải trả người bán | | 104.500.000 | 1.493.500.000 |
| 314 | 2. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước | 10 | 82.817.952 | 5.555.556 |
| 315 | 3. Phải trả người lao động | | 137.557.750 | 53.977.750 |
| 319 | 4. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác | 11 | 16.217.250 | - |
| 400 | B. VỐN CHỦ SỞ HỮU | 12 | 43.725.897.009 | 44.374.916.388 |
| 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 | | 15.466.404.347 | 16.115.423.726 |
| 440 | TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN | | 44.066.989.961 | 45.927.949.694 |

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 06 năm 2022

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

| Mã số | CHỈ TIÊU | Thuyết minh | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|-------|-----------------------------|-------------|------------|------------|
| 005 | 1. Ngoại tệ các loại USD | | 230.068,82 | 230.075,42 |

Người lập

Bà Nguyễn Thị Minh Quý
 Kế toán trưởng

Người kiểm tra

Bà Nguyễn Thị Minh Quý
 Kế toán trưởng

Người duyệt



Ông Nguyễn Thái Hà
 Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 08 năm 2022

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022

Đơn vị: VND

| Mã số | CHỈ TIÊU | Thuyết minh | Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022 | Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2021 |
|-------|---|-------------|--|--|
| 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 | 13 | 742.057.751 | 760.142.632 |
| 22 | 6. Chi phí tài chính | 14 | - | 22.805.918 |
| 25 | 7. Chi phí quản lý doanh nghiệp | 15 | 1.391.077.130 | 816.425.479 |
| 30 | 8. Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh | | (649.019.379) | (79.088.765) |
| 31 | 9. Thu nhập khác | | - | - |
| 40 | 10. Lợi nhuận khác | | - | - |
| 50 | 11. Tổng lỗ kế toán trước thuế | | (649.019.379) | (79.088.765) |
| 51 | 12. Chi phí thuế TNDN hiện hành | | - | - |
| 60 | 13. Lỗ sau thuế thu nhập doanh nghiệp | | (649.019.379) | (79.088.765) |

Người lập

Bà Nguyễn Thị Minh Quý
Kế toán trưởng

Người kiểm tra

Bà Nguyễn Thị Minh Quý
Kế toán trưởng

Người duyệt



Ông Nguyễn Thái Hà
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 08 năm 2022

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022

Đơn vị: VND

| Mã số | CHỈ TIÊU | Thuyết minh | Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 | Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 |
|-------|---|-------------|--|--|
| | I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH | | | |
| 03 | Tiền chi trả cho người lao động | | (740.364.000) | (80.505.000) |
| 05 | Tiền chi nộp thuế thu nhập doanh nghiệp | | - | - |
| 06 | Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh | | - | - |
| 07 | Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh | | (1.862.653.484) | (263.066.591) |
| 20 | Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động kinh doanh | | (2.603.017.484) | (343.571.591) |
| | 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 | | - | - |
| 23 | Tiền chi mua các công cụ nợ của đơn vị khác | | - | - |
| 24 | Tiền thu từ thanh lý các khoản đầu tư công cụ nợ của đơn vị khác | | - | - |
| 27 | Tiền thu từ lãi tiền gửi | | 598.898.571 | 657.284.201 |
| 30 | Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư | | 598.898.571 | 657.284.201 |
| 50 | Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ | | (2.004.118.913) | 313.712.610 |
| 60 | Tiền và tương đương tiền đầu kỳ | 5 | 17.788.981.654 | 17.647.128.401 |
| 61 | Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ | | 31.233 | (2.105.570) |
| 70 | Tiền và tương đương tiền cuối kỳ | 5 | 15.784.893.974 | 17.958.735.441 |

Người lập

Bà Nguyễn Thị Minh Quý
Kế toán trưởng

Người kiểm tra

Bà Nguyễn Thị Minh Quý
Kế toán trưởng

Người duyệt



Ông Nguyễn Thái Hà
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 08 năm 2022

Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM

B05a-CTQ

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU GIỮA NIÊN ĐỘ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022

Đơn vị: VND

| CHỈ TIÊU | Thuyết minh | Số dư đầu kỳ | | Số tăng/(giảm) | | | | Số dư cuối kỳ | |
|--------------------------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|----------------|---------------------|----------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 01/01/2021 | 01/01/2022 | Kỳ trước | | Kỳ này | | 30/06/2021 | 30/06/2022 |
| | | | | Tăng | Giảm | Tăng | Giảm | | |
| A | B | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu | 12 | 25.000.000.000 | 25.000.000.000 | - | - | - | - | 25.000.000.000 | 25.000.000.000 |
| 2. Quỹ dự phòng tài chính | 12 | 1.629.746.331 | 1.629.746.331 | - | - | - | - | 1.629.746.331 | 1.629.746.331 |
| 3. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu | 12 | 1.629.746.331 | 1.629.746.331 | - | - | - | - | 1.629.746.331 | 1.629.746.331 |
| 4. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối | 12 | 17.530.655.935 | 16.115.423.726 | - | (79.088.765) | - | (649.019.379) | 17.451.567.170 | 15.466.404.347 |
| TỔNG CỘNG | | 45.790.148.597 | 44.374.916.388 | - | (79.088.765) | - | (649.019.379) | 45.711.059.832 | 43.725.897.009 |

Người lập



Bà Nguyễn Thị Minh Quý
Kế toán trưởng

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 06 năm 2022

Người kiểm tra



Ông Nguyễn Thái Hà
Tổng Giám đốc



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng 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. 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. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022, 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 30 tháng 06 năm 2022 là 8 người (31 tháng 12 năm 2021: 8 người).

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, Công ty không thực hiện quản lý bất kỳ quỹ hay danh mục đầu tư ủy thác nào.

Công ty có sáu (06) nhân viên đã được cấp chứng chỉ hành nghề quản lý quỹ và chứng chỉ hành nghề khác tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, chi tiết như sau:

| Họ tên | Số giấy phép | Ngày cấp | Vị trí công tác |
|----------------------|--------------|------------|----------------------------|
| Ông Nguyễn Thái Hà | 00313 | 17/06/2009 | 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 GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

2.1 *Chuẩn mực và Hệ thống kế toán áp dụng*

Báo cáo tài chính giữa niên độ 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, 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);
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 5).

2.2 *Hình thức sổ kế toán áp dụng*

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

2.3 *Kỳ kế toán*

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

Kỳ kế toán hay giai đoạn tài chính giữa niên độ của Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 30 tháng 06 hàng năm.

2.4 *Đơn vị tiền tệ trong kế toán*

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

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

Ban Giám đốc Công ty cam kết đã lập báo cáo tài chính giữa niên độ tuân thủ theo Chuẩn mực kế toán, 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 giữa niên độ.

Theo đó, báo cáo tài chính giữa niên độ 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 thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa các báo cáo này không được chủ định trình bày tình hình tài chính giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ, 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 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu 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 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 giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc vào ngày 30 tháng 06 năm 2021, ngoại trừ:

Thông tư số 114/2021/TT-BTC để bãi bỏ Thông tư số 146/2014/TT-BTC của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ ("Thông tư 114")

Ngày 17 tháng 12 năm 2021, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 114 với các thay đổi chủ yếu sau:

- Quy định việc xác định trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi sẽ được công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ, chi nhánh công ty quản lý quỹ nước ngoài được cấp giấy phép thành lập và hoạt động tại Việt Nam thực hiện theo quy định tại Thông tư 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có);
- Đối với số dư quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được trích lập theo quy định tại Thông tư số 146/2014/TT-BTC: sử dụng để chỉnh bổ sung vốn điều lệ theo quy định hiện hành;
- Đối với số dư quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ được trích lập theo quy định tại Thông tư số 146/2014/TT-BTC: sử dụng để bổ sung vốn điều lệ hoặc sử dụng theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng thành viên hoặc Chủ tịch công ty theo quy định hiện hành.

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, 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.

4.3 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 giai đoạn tài chính, 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).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.4 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 dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào chi phí quản lý doanh nghiệp trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ.

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 08 tháng 08 năm 2019. Theo đó mức trích lập dự phòng cho các khoản phải thu quá hạn thanh toán 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% |

4.5 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 giữa niên độ 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.

4.6 Tài sản cố định hữu hình

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

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

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

4.7 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 |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.8 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 giữa niên độ, 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 giữa niên độ 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 giữa niên độ.

4.9 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.

4.10 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.

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

tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.11 Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập doanh nghiệp 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 giữa niên độ.

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

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 niên độ 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 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 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.

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 hoãn 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.

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

tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.11 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

Thuế thu nhập hoãn lại (tiếp theo)

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết giai đoạn tài chính giữa niên độ 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 giai đoạn tài chính giữa niên độ 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 giai đoạn 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 giai đoạn tài chính giữa niên độ.

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

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 GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.12 Các quỹ

Năm 2021 trở về trước, Công ty sử dụng lợi nhuận sau thuế hàng năm để trích lập các quỹ theo quy định tại Thông tư số 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2014 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 |

(*) Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022, 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.

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

Căn cứ thông tư số 114/2021/TT-BTC ngày 17 tháng 12 năm 2021 về việc bãi bỏ Thông tư số 146/2014/TT-BTC của Bộ trưởng Bộ Tài chính, từ năm 2022, Công ty sử dụng lợi nhuận sau thuế hàng năm để trích lập các quỹ theo Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông tại cuộc họp thường niên. Công ty sẽ xử lý số dư các quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ theo Thông tư số 114/2021/TT-BTC.

4.13 Các bên liên quan

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

4.14 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 GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

5. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

| | 30/06/2022 VND | 31/12/2021 VND |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tiền | 7.984.893.974 | 488.981.654 |
| Tiền mặt | - | - |
| Tiền gửi Ngân hàng | 7.984.893.974 | 488.981.654 |
| Các khoản tương đương tiền (*) | 7.800.000.000 | 17.300.000.000 |
| Tổng cộng | 15.784.893.974 | 17.788.981.654 |

(*) Các khoản tương đương tiền tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 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 3,3% (ngày 31 tháng 12 năm 2021: 3,3%).

6. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH NGẮN HẠN

Chi tiết danh mục tiền gửi có kỳ hạn tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 như sau:

| | 30/06/2022 VND | 31/12/2021 VND |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Tiền gửi ngắn hạn (*) | 27.819.900.000 | 27.716.400.000 |
| Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam | 27.819.900.000 | 27.716.400.000 |
| Tổng cộng | 27.819.900.000 | 27.716.400.000 |

(*) 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 30 tháng 06 năm 2022, các khoản tiền có kỳ hạn bằng Đô la Mỹ hưởng lãi suất năm là 0% (31 tháng 12 năm 2021: 0%) và các khoản tiền gửi có kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam hưởng lãi suất năm từ 3,7% đến 4,8% (ngày 31 tháng 12 năm 2021: từ 3,5% đến 4,8%).

7. CÁC KHOẢN PHẢI THU NGẮN HẠN KHÁC

| | 30/06/2022 VND | 31/12/2021 VND |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Dự thu lãi tiền gửi có kỳ hạn | 362.013.700 | 322.385.753 |
| | 362.013.700 | 322.385.753 |

8. PHẢI THU DÀI HẠN KHÁC

| | 30/06/2022 VND | 31/12/2021 VND |
|------------------|-------------------|-------------------|
| Đặt cọc thuê nhà | 93.831.975 | 93.831.975 |
| | 93.831.975 | 93.831.975 |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

9. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

| | <i>Thiết bị văn phòng VND</i> | <i>Tổng VND</i> |
|---------------------------|---------------------------------------|---------------------|
| Nguyên giá: | | |
| Ngày 01 tháng 01 năm 2022 | 239.440.124 | 239.440.124 |
| - Thanh lý, nhượng bán | - | - |
| Ngày 30 tháng 06 năm 2022 | <u>239.440.124</u> | <u>239.440.124</u> |
| Khấu hao lũy kế: | | |
| Ngày 01 tháng 01 năm 2022 | 239.440.124 | 239.440.124 |
| - Thanh lý, nhượng bán | - | - |
| Ngày 30 tháng 06 năm 2022 | <u>239.440.124</u> | <u>239.440.124</u> |
| Giá trị còn lại: | | |
| Ngày 01 tháng 01 năm 2022 | - | - |
| Ngày 30 tháng 06 năm 2022 | <u>-</u> | <u>-</u> |

10. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN (PHẢI THU)/PHẢI NỢP NHÀ NƯỚC

10.1 Thuế và các khoản phải thu Nhà Nước

| | <i>30/06/2022 VND</i> | <i>31/12/2021 VND</i> |
|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Thuế thu nhập doanh nghiệp nộp thừa | 6.350.312 | 6.350.312 |
| | <u>6.350.312</u> | <u>6.350.312</u> |

10.2 Thuế và các khoản phải nộp Nhà Nước

| | <i>30/06/2022 VND</i> | <i>31/12/2021 VND</i> |
|-----------------------|---------------------------|---------------------------|
| Thuế thu nhập cá nhân | 82.817.952 | 5.555.556 |
| | <u>82.817.952</u> | <u>5.555.556</u> |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

Biến động thuế và các khoản (phải thu)/phải nộp Nhà nước cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc này 30 tháng 06 năm 2022 như sau:

| | 01/01/2022 VND | Số phát sinh trong kỳ VND | Số đã nộp trong kỳ VND | 30/06/2022 VND |
|----------------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------|
| Thuế thu nhập doanh nghiệp | (6.350.312) | - | - | (6.350.312) |
| Thuế thu nhập cá nhân | 5.555.556 | 306.708.404 | (229.446.008) | 82.817.952 |
| | (794.756) | 306.708.404 | (229.446.008) | 76.467.640 |

Biến động thuế và các khoản (phải thu)/phải nộp Nhà nước trong giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc này 30 tháng 06 năm 2021 như sau:

| | 01/01/2021 VND | Số phát sinh trong kỳ VND | Số đã nộp trong kỳ VND | 30/06/2021 VND |
|----------------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------|
| Thuế thu nhập doanh nghiệp | (6.350.312) | - | - | (6.350.312) |
| Thuế thu nhập cá nhân | 31.871.632 | 23.431.678 | (40.816.636) | 14.486.674 |
| | 25.521.320 | 23.431.678 | (40.816.636) | 8.136.362 |

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

| | 30/06/2022 VND | 31/12/2021 VND |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Phải trả chi phí bảo hiểm xã hội | 12.812.500 | - |
| Phải trả chi phí bảo hiểm y tế | 2.306.250 | - |
| Phải trả chi phí bảo hiểm thất nghiệp | 1.098.500 | - |
| | 16.217.250 | - |

Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM

B09a-CTQ

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

12. VỐN CHỦ SỞ HỮU

Tình 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 01 tháng 01 năm 2021 | 25.000.000.000 | 17.530.655.935 | 1.629.746.331 | 1.629.746.331 | 45.790.148.597 |
| Lỗ trong năm | - | (1.415.232.209) | - | - | (1.415.232.209) |
| Ngày 31 tháng 12 năm 2021 | 25.000.000.000 | 16.115.423.726 | 1.629.746.331 | 1.629.746.331 | 44.374.916.388 |
| Lỗ trong kỳ | - | (649.019.379) | - | - | (649.019.379) |
| Ngày 30 tháng 06 năm 2022 | 25.000.000.000 | 15.466.404.347 | 1.629.746.331 | 1.629.746.331 | 43.725.897.009 |

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

| | 30 tháng 06 năm 2022 | | 31 tháng 12 năm 2021 | |
|-----------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| | Giá trị vốn góp VND | Tỷ lệ sở hữu % | Giá trị vốn góp VND | Tỷ lệ sở hữu % |
| Bà Trần Thị Hồng Liên | 12.250.000.000 | 49,00% | 12.250.000.000 | 49,00% |
| Ông Nguyễn Thái Hà | 12.000.000.000 | 48,00% | 12.000.000.000 | 48,00% |
| Ông Nguyễn Ngọc Nghi | 750.000.000 | 3,00% | 750.000.000 | 3,00% |
| | 25.000.000.000 | 100,00% | 25.000.000.000 | 100,00% |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

13. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

| | <i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 VND</i> | <i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND</i> |
|--------------------------------------|---|---|
| Lãi tiền gửi có kỳ hạn | 638.526.518 | 760.142.284 |
| Lãi chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện | 103.531.233 | 348 |
| | 742.057.751 | 760.142.632 |

14. CHI PHÍ TÀI CHÍNH

| | <i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 VND</i> | <i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND</i> |
|-------------------------------------|---|---|
| Lỗ chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện | - | 22.805.918 |
| | - | 22.805.918 |

15. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

| | <i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 VND</i> | <i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND</i> |
|--------------------------------|---|---|
| Chi phí nhân viên quản lý | 1.087.955.904 | 495.531.209 |
| Chi phí dịch vụ mua ngoài khác | 93.690.880 | 110.463.924 |
| Chi phí thuê văn phòng | 206.430.346 | 206.430.346 |
| Phí, thuế, lệ phí | 3.000.000 | 4.000.000 |
| | 1.391.077.130 | 816.425.479 |

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

tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Do Công ty bị lỗ trong giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 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.

16.1 Chi phí thuế TNDN hiện hành

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

| | <i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 VND</i> | <i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND</i> |
|--------------------------------------|---|---|
| Tổng lỗ kế toán trước thuế | (649.019.379) | (79.088.765) |
| <i>Các khoản điều chỉnh:</i> | | |
| Lãi chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện | (103.531.233) | (348) |
| Lỗ chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện | - | 22.805.918 |
| Lỗ tính thuế | (752.550.612) | (56.283.195) |
| Thuế suất thuế TNDN | 20% | 20% |
| 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 giữa niên độ, Công ty có các khoản lỗ tính thuế lũy kế với tổng giá trị là 3.247.250.830 VND có thể sử dụng để bù trừ với lợi nhuận phát sinh trong tương lai. Chi tiết như sau:

Đơn vị tính: VND

| <i>Năm phát sinh</i> | <i>Có thể chuyển lỗ đến năm</i> | <i>Lỗ tính thuế</i> | <i>Đã chuyển lỗ trong kỳ</i> | <i>Chưa chuyển lỗ tại ngày báo cáo</i> |
|--|---|----------------------|----------------------------------|--|
| 2018 | | - | 1.813.021.619 | - |
| 2019 | 2024 | 626.270.226 | - | 626.270.226 |
| 2020 | 2025 | 531.223.202 | - | 531.223.202 |
| 2021 | 2026 | 1.337.206.790 | - | 1.337.206.790 |
| Sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 | 2026 | 752.550.612 | - | 752.550.612 |
| TỔNG CỘNG | | 3.247.250.830 | 1.813.021.619 | 3.247.250.830 |

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

tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

17. NGHIỆP VỤ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Các giao dịch với các bên liên quan

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

| | <i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 VND</i> | <i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 VND</i> |
|--|---|---|
| Thu nhập của thành viên chuyên trách Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát và Ban giám đốc trong kỳ như sau | 776.259.228 | 177.641.000 |
| TỔNG CỘNG | 776.259.228 | 177.641.000 |

18. 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:

| | <i>30/06/2022 VND</i> | <i>31/12/2021 VND</i> |
|------------------|---------------------------|---------------------------|
| - Dưới 1 năm | 412.860.692 | 412.860.692 |
| - Từ 1 đến 5 năm | 103.215.173 | 275.240.460 |
| TỔNG CỘNG | 516.075.865 | 688.101.152 |

19. 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:

| | <i>Kỳ này/ Số cuối kỳ</i> | <i>Kỳ trước/ Số cuối kỳ</i> |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| 1. Bố trí cơ cấu tài sản | | |
| Tài sản dài hạn/Tổng tài sản | 0,21% | 0,20% |
| Tài sản lưu động/Tổng tài sản | 99,79% | 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 | -2,60% | -0,32% |
| 3. Tình hình tài chính | | |
| Tỷ lệ nợ phải trả/Tổng tài sản | 0,77% | 1,26% |
| Tiền và đầu tư tài chính ngắn hạn/Tổng nợ ngắn hạn | 12783,84% | 7818,24% |
| 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 GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

20. 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 5* và *Thuyết minh số 6*. 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 tìm cách duy trì kiểm soát chặt chẽ đối với các khoản phải thu tồn đọng để giảm thiểu rủi ro tín dụng. 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.

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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Chi tiết về phân loại chất lượng tín dụng toàn bộ tài sản tài chính có liên quan đến rủi ro tín dụng tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và 31 tháng 12 năm 2021 như sau:

| | <i>Chưa quá hạn và không bị suy giảm giá trị VND</i> | <i>Tổng cộng VND</i> |
|--|--|--------------------------|
| 30 tháng 06 năm 2022 | | |
| Tiền và các khoản tương đương tiền (*) | 15.823.607.947 | 15.823.607.947 |
| Các khoản đầu tư tài chính | 28.143.199.728 | 28.143.199.728 |
| - <i>Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn (*)</i> | 28.143.199.728 | 28.143.199.728 |
| 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 | 44.060.639.650 | 44.060.639.650 |
| 31 tháng 12 năm 2021 | | |
| Tiền và các khoản tương đương tiền (*) | 17.891.281.654 | 17.891.281.654 |
| Các khoản đầu tư tài chính | 27.936.485.753 | 27.936.485.753 |
| - <i>Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn (*)</i> | 27.936.485.753 | 27.936.485.753 |
| 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 | 45.921.599.382 | 45.921.599.382 |

(*) bao gồm dự thu hợp đồng tiền gửi

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

20. 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 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 đã được chiết khấu:

| | <i>Bất kỳ thời điểm nào VND</i> | <i>Dưới 01 năm VND</i> | <i>Từ 1 - 5 năm VND</i> | <i>Tổng cộng VND</i> |
|--|---|----------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| Ngày 30 tháng 6 năm 2022 | | | | |
| Phải trả người bán | - | 104.500.000 | - | 104.500.000 |
| Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác | - | 153.775.000 | - | 153.775.000 |
| TỔNG CỘNG | - | 258.275.000 | - | 258.275.000 |
| Ngày 31 tháng 12 năm 2021 | | | | |
| Phải trả người bán | - | 1.493.500.000 | - | 1.493.500.000 |
| Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác | - | 53.977.750 | - | 53.977.750 |
| TỔNG CỘNG | - | 1.547.477.750 | - | 1.547.477.750 |

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

20. 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 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 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:

| | 30/06/2022 VND | 31/12/2021 VND |
|--|------------------------|------------------------|
| Tiền và các khoản tương đương tiền <i>Nguyên tệ USD</i> | 1.591.807 1.591.807 | 1.710.526 1.710.526 |
| Các khoản đầu tư tài chính | 5.319.900.000 | 5.216.400.000 |
| TỔNG CỘNG | 5.321.491.807 | 5.218.110.526 |

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.

| | <i>Thay đổi tỷ giá USD</i> | <i>Đơn vị tính: VND Ảnh hưởng đến lợi nhuận trước thuế</i> |
|---------------------------|--------------------------------|--|
| Ngày 30 tháng 06 năm 2022 | +1% | 53.214.918 |
| Ngày 30 tháng 06 năm 2022 | -1% | (53.214.918) |
| Ngày 31 tháng 12 năm 2021 | +1% | 52.181.105 |
| Ngày 31 tháng 12 năm 2021 | -1% | (52.181.105) |

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 giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022 do các hợp đồng tiền gửi trong kỳ có lãi suất cố định.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

21. 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 giữa niên độ của Công ty:

| | Giá trị ghi sổ | | Giá trị hợp lý | | Đơn vị: VND |
|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | 30/06/2022 | 31/12/2021 | 30/06/2022 | 31/12/2021 | |
| | Nguyên giá | Dự phòng | Nguyên giá | Dự phòng | |
| Tài sản tài chính | | | | | |
| Đầu tư kỳ hạn cố định | | | | | |
| - Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn | 28.143.199.728 | - | 27.936.485.753 | - | 28.143.199.728 |
| Phải thu khác | | | | | |
| - Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược | 93.831.975 | - | 93.831.975 | - | 93.831.975 |
| Tiền và các khoản tương đương tiền | 15.823.607.947 | - | 17.891.281.654 | - | 15.823.607.947 |
| TỔNG CỘNG | 44.060.639.650 | - 45.921.599.382 | 44.060.639.650 | - 45.921.599.382 | 45.921.599.382 |
| Nợ phải trả tài chính | | | | | |
| Phải trả người bán | 104.500.000 | 1.493.500.000 | 104.500.000 | 1.493.500.000 | 1.493.500.000 |
| TỔNG CỘNG | 104.500.000 | 1.493.500.000 | 104.500.000 | 1.493.500.000 | 1.493.500.000 |

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 ngân hàng là số dư tại ngày kết thúc giai đoạn tài chính;
- ▶ 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

22. CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY 30 THÁNG 06 NĂM 2022

Không có sự kiện quan trọng nào phát sinh kể từ ngày 30 tháng 06 năm 2022 yêu cầu phải được điều chỉnh hay trình bày trong báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty.

Người lập

Người kiểm tra

Người duyệt



Bà Nguyễn Thị Minh Quý
Kế toán trưởng

Bà Nguyễn Thị Minh Quý
Kế toán trưởng

Ông Nguyễn Thái Hà
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 08 năm 2022

