

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

Báo cáo tài chính tổng hợp

Ngày 31 tháng 12 năm 2018



Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Hội đồng Quản trị	3
Báo cáo kiểm toán độc lập	4 - 5
Báo cáo tình hình tài chính tổng hợp	6 - 10
Báo cáo kết quả hoạt động tổng hợp	11 - 12
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ tổng hợp	13 - 16
Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu tổng hợp	17 - 18
Thuyết minh báo cáo tài chính tổng hợp	19 - 78

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

THÔNG TIN CHUNG

CÔNG TY

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“BVSC” hoặc “Công ty”) là một công ty cổ phần được thành lập theo Luật Doanh nghiệp của Việt Nam theo Giấy phép thành lập số 4640/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hà Nội cấp ngày 01 tháng 10 năm 1999, Giấy phép Hoạt động Kinh doanh số 01/GPHĐKD ngày 26 tháng 11 năm 1999 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp và Quyết định số 36/GPĐC-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 02 tháng 8 năm 2017 điều chỉnh Giấy phép hoạt động kinh doanh chứng khoán số 01/GPHĐKD.

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

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

Công ty có trụ sở chính tại tầng 2 và 3, tòa nhà số 72 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội và Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh tại Tòa nhà Tập đoàn Bảo Việt – số 233 Đồng Khởi, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, tổng vốn điều lệ của Công ty là 722.339.370.000 VND, vốn chủ sở hữu là 1.692.152.042.464 VND.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

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

Ông Nguyễn Hồng Tuấn	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 29 tháng 11 năm 2018
Ông Đậu Minh Lâm	Chủ tịch	Miễn nhiệm ngày 31 tháng 8 năm 2018
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 31 tháng 8 năm 2018
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Chủ tịch	Miễn nhiệm ngày 29 tháng 11 năm 2018
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 12 tháng 5 năm 2016
Ông Lê Văn Bình	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 4 năm 2015
Ông Nhữ Đình Hòa	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 4 năm 2015
Ông Nguyễn Quang Hưng	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 27 tháng 6 năm 2017

BAN KIỂM SOÁT

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

Ông Nguyễn Xuân Hòa	Trưởng ban	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 4 năm 2015
Ông Hoàng Giang Bình	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 4 năm 2015
Bà Nguyễn Thị Thanh Vân	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 4 năm 2015

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

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

Ông Nhữ Đình Hòa	Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 05 tháng 5 năm 2017
Bà Nguyễn Thị Thanh Thủy	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 14 tháng 7 năm 2016
Ông Võ Hữu Tuấn	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Chi nhánh tại Thành phố Hồ Chí Minh	Tái bổ nhiệm ngày 05 tháng 5 năm 2017

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong năm và cho đến thời điểm lập báo cáo này là Ông
Nhữ Đình Hòa, chức danh Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

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

11/2017
K
A
N
I
-
1-1

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("Công ty") trình bày báo cáo này và phê duyệt báo cáo tài chính tổng hợp của Công ty (bao gồm Trụ sở chính Công ty và chi nhánh tại thành phố Hồ Chí Minh) tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.

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

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

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

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

Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính tổng hợp tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.

PHÊ DUYỆT BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Chúng tôi phê duyệt báo cáo tài chính tổng hợp kèm theo. Báo cáo tài chính tổng hợp này đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính tổng hợp của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, kết quả hoạt động kinh doanh tổng hợp, tình hình lưu chuyển tiền tệ tổng hợp và tình hình biến động vốn chủ sở hữu tổng hợp cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Thay mặt Hội đồng Quản trị:



Ông Nguyễn Hồng Tuấn
Chủ tịch

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 22 tháng 3 năm 2019

Số tham chiếu: 60758149/20378388

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

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

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính tổng hợp kèm theo của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("Công ty"), được lập ngày 22 tháng 3 năm 2019 và được trình bày từ trang 06 đến trang 78, bao gồm báo cáo tình hình tài chính tổng hợp tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, báo cáo kết quả hoạt động tổng hợp, báo cáo lưu chuyển tiền tệ tổng hợp và báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu tổng hợp cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính tổng hợp kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Công ty

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính tổng hợp theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập và trình bày báo cáo tài chính tổng hợp 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 tổng hợp 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 tổng hợp 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 tổng hợp. 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 tổng hợp 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 tổng hợp trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính tổng hợp.


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 tổng hợp đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính tổng hợp của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, kết quả hoạt động kinh doanh tổng hợp, tình hình lưu chuyển tiền tệ tổng hợp và tình hình biến động vốn chủ sở hữu tổng hợp cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho các công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam




Trịnh Hoàng Anh
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN Kiểm toán: 2071-2018-004-1



Nguyễn Văn Trung
Chủ nhiệm kiểm toán
Số Giấy CNĐKHN Kiểm toán: 3847-2016-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 22 tháng 3 năm 2019

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH TỔNG HỢP
ngày 31 tháng 12 năm 2018

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
100	A. TÀI SẢN NGẮN HẠN		2.547.076.962.053	1.740.895.200.763
110	I. Tài sản tài chính		2.544.928.394.217	1.739.579.063.830
111	1. Tiền và các khoản tương đương tiền	5	465.849.247.326	10.261.178.967
111.1	1.1. Tiền		465.849.247.326	10.261.178.967
112	2. Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)	7.1	252.425.875.043	181.752.087.610
113	3. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	7.3	51.600.000.002	136.889.897.791
114	4. Các khoản cho vay	7.4	1.682.728.337.545	1.334.716.373.393
115	5. Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	7.2	128.006.432.497	110.657.452.497
116	6. Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và tài sản thế chấp	7.6	(65.169.527.850)	(67.944.728.883)
117	7. Các khoản phải thu	8	20.925.796.544	10.486.522.115
117.2	7.1. Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		20.925.796.544	10.486.522.115
117.4	7.1.1. Dự thu cổ tức, tiền lãi chưa đến ngày nhận		20.925.796.544	10.486.522.115
118	8. Trả trước cho người bán	8	6.514.867.194	6.821.181.789
119	9. Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	8	6.415.254.928	4.377.685.224
122	10. Các khoản phải thu khác	8	11.615.840.687	27.462.643.026
129	11. Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu	8	(15.983.729.699)	(15.901.229.699)
130	II. Tài sản ngắn hạn khác	9	2.148.567.836	1.316.136.933
131	1. Tam ứng		200.751.380	514.547.275
132	2. Vật tư văn phòng, công cụ, dụng cụ		388.072.553	212.376.870
133	3. Chi phí trả trước ngắn hạn		1.559.743.903	571.512.788
134	4. Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược ngắn hạn		-	17.700.000
200	B. TÀI SẢN DÀI HẠN		380.084.227.603	458.059.245.909
210	I. Tài sản tài chính dài hạn		306.216.244.096	374.219.253.495
212	1. Các khoản đầu tư		333.532.709.546	402.029.253.495
212.1	1.1. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	7.3	142.759.886.546	212.817.544.895
212.4	1.2. Đầu tư dài hạn khác	7.2	190.772.823.000	189.211.708.600
213	2. Dự phòng suy giảm tài sản tài chính dài hạn	7.6	(27.316.465.450)	(27.810.000.000)
220	II. Tài sản cố định		16.648.055.291	14.135.215.848
221	1. Tài sản cố định hữu hình	10	14.126.988.253	11.280.768.544
222	1.1. Nguyên giá		40.799.362.388	34.689.380.288
223a	1.2. Giá trị hao mòn lũy kế		(26.672.374.135)	(23.408.611.744)
227	2. Tài sản cố định vô hình	11	2.521.067.038	2.854.447.304
228	2.1. Nguyên giá		14.019.651.090	13.542.101.090
229a	2.2. Giá trị hao mòn lũy kế		(11.498.584.052)	(10.687.653.786)
250	IV. Tài sản dài hạn khác		57.219.928.216	69.704.776.566
251	1. Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn		1.169.613.567	1.152.476.115
252	2. Chi phí trả trước dài hạn	12	36.050.314.649	47.393.820.391
254	3. Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	13	20.000.000.000	21.158.480.060
270	TỔNG CỘNG TÀI SẢN		2.927.161.189.656	2.198.954.446.672

HỘI TÀI CHÍNH

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
ngày 31 tháng 12 năm 2018

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
300	C. NỢ PHẢI TRẢ		1.235.009.147.192	500.850.839.962
310	I. Nợ phải trả ngắn hạn		914.347.334.930	490.044.251.418
311	1. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn		129.900.000.000	89.985.675.489
312	1.1. Vay ngắn hạn	14	129.900.000.000	89.985.675.489
318	2. Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	15	3.700.362.817	3.786.996.811
320	3. Phải trả người bán ngắn hạn	16	2.622.604.004	10.713.515.474
321	4. Người mua trả tiền trước ngắn hạn		2.771.000.000	2.961.300.000
322	5. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	17	8.099.520.084	14.357.264.044
323	6. Phải trả người lao động		43.691.980.762	48.317.200.787
324	7. Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên		967.203.941	909.202.166
325	8. Chi phí phải trả ngắn hạn	18	5.082.283.353	3.348.624.774
329	9. Các khoản phải trả, phải nộp khác ngắn hạn	19	551.293.643.777	95.975.685.774
331	10. Quỹ khen thưởng, phúc lợi		6.061.490.456	5.893.515.403
332	11. Giao dịch mua bán lại trái phiếu	20	160.157.245.736	213.795.270.696
340	II. Nợ phải trả dài hạn		320.661.812.262	10.806.588.544
346	1. Trái phiếu phát hành dài hạn	21	312.922.170.663	-
356	2. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	29.2	7.739.641.599	10.806.588.544
400	D. VỐN CHỦ SỞ HỮU		1.692.152.042.464	1.698.103.606.710
410	I. Vốn chủ sở hữu	22	1.692.152.042.464	1.698.103.606.710
411	1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		1.332.095.854.220	1.332.095.854.220
411.1	1.1. Vốn góp của chủ sở hữu		722.339.370.000	722.339.370.000
411.1a	1.1.1. Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết		722.339.370.000	722.339.370.000
411.2	1.2. Thặng dư vốn cổ phần		610.253.166.720	610.253.166.720
411.5	1.3. Cổ phiếu quỹ		(496.682.500)	(496.682.500)
412	2. Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý	30	23.148.061.854	25.455.682.334
414	3. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		36.121.049.159	29.538.463.475
415	4. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ		36.121.049.159	29.538.463.475
417	5. Lợi nhuận chưa phân phối		264.666.028.072	281.475.143.206
417.1	5.1. Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện		294.233.027.901	282.922.223.792
417.2	5.2. Lỗ sau thuế chưa thực hiện		(29.566.999.829)	(1.447.080.586)
440	TỔNG CỘNG NỢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		2.927.161.189.656	2.198.954.446.672

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
ngày 31 tháng 12 năm 2018

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
	A. TÀI SẢN CỦA CÔNG TY CHỨNG KHOÁN (CTCK) VÀ TÀI SẢN QUẢN LÝ THEO CAM KẾT			
004	1. Nợ khó đòi đã xử lý (VND)		390.400.000	390.400.000
006	2. Cổ phiếu đang lưu hành (cổ phiếu)		72.200.145	72.200.145
007	3. Cổ phiếu quỹ (cổ phiếu)		33.792	33.792
008	4. Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán ("VSD") của CTCK (VND)	23.1	205.698.370.000	140.592.400.000
009	5. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của CTCK (VND)	23.2	3.000.040.000	3.000.000.000
010	6. Tài sản tài chính chờ về của CTCK (VND)	23.3	2.213.300.000	3.291.200.000
012	7. Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của CTCK (VND)	23.4	174.686.470.000	184.357.310.000
	B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG			
021	1. Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của Nhà đầu tư (VND)	23.5	24.918.883.010.000	30.439.112.740.000
021.1	a. Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng (VND)		24.019.054.660.000	29.358.257.520.000
021.2	b. Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng (VND)		279.960.730.000	285.180.700.000
021.3	c. Tài sản tài chính giao dịch cầm cố (VND)		312.755.540.000	614.951.120.000
021.4	d. Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ (VND)		92.969.860.000	-
021.5	e. Tài sản tài chính chờ thanh toán (VND)		214.142.220.000	180.723.400.000

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
	B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG (tiếp theo)			
022	2. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của Nhà đầu tư (VND)	23.6	205.695.930.000	38.277.500.000
022.1	a. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng (VND)		2.146.660.000	14.209.440.000
022.2	b. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng (VND)		203.549.270.000	24.068.060.000
023	3. Tài sản tài chính chờ về của Nhà đầu tư (VND)		221.116.530.000	266.557.800.000
024b	4. Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của Nhà đầu tư (VND)		1.809.322.700.000	2.149.322.700.000
026	5. Tiền gửi của khách hàng (VND)		799.756.495.843	737.314.588.699
027	a. Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý (VND)	23.7	558.187.678.624	415.638.533.838
028	b. Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng (VND)	23.7	235.604.670.445	318.869.139.597
030	c. Tiền gửi của Tổ chức phát hành chứng khoán (VND)		5.964.146.774	2.806.915.264

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
	B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG (tiếp theo)			
031	6. Phải trả khách hàng (VND)		799.756.495.843	737.314.588.699
	a. Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý (VND)	23.8	734.555.769.517	725.721.558.367
031.1	- Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý (VND)		733.215.022.591	724.601.017.157
031.2	- Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý (VND)		1.340.746.926	1.120.541.210
032	b. Phải trả Tổ chức phát hành chứng khoán (VND)		6.352.246.425	3.158.667.760
035	c. Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu (VND)		58.848.479.901	8.434.362.572

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

Bà Nguyễn Hồng Thủy
Người phê duyệt
Trưởng phòng Tài chính Kế toán



Ông Nhữ Đình Hòa
Người phê duyệt
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 22 tháng 3 năm 2019



BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG TỔNG HỢP
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	I. DOANH THU HOẠT ĐỘNG			
01	1. Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)		141.259.273.145	81.779.493.880
01.1	1.1. Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL	24.1	37.337.826.892	25.057.335.332
01.2	1.2. Chênh lệch tăng đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	24.2	83.596.850.159	50.713.577.870
01.3	1.3. Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ tài sản tài chính FVTPL	24.3	20.324.596.094	6.008.580.678
02	2. Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	24.3	20.869.796.639	29.880.397.299
03	3. Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	24.3	168.791.290.501	122.540.135.817
04	4. Lãi từ tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	24.3	4.917.148.400	3.697.793.500
06	5. Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán	24.4	171.589.919.323	207.668.059.443
07	6. Doanh thu nghiệp vụ bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán	24.4	279.843.553	925.710.277
09	7. Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	24.4	6.518.202.269	5.986.672.222
10	8. Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	24.4	7.329.571.942	8.401.798.160
11	9. Thu nhập hoạt động khác	24.4	1.399.358.598	1.164.102.440
20	Cộng doanh thu hoạt động		522.954.404.370	462.044.163.038
	II. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG			
21	1. Lỗ từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)		(150.518.432.512)	(44.082.827.092)
21.1	1.1. Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL	24.1	(36.311.621.285)	(5.492.786.321)
21.2	1.2. Chênh lệch giảm đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	24.2	(114.206.811.227)	(38.590.040.771)
24	2. Hoàn nhập/(chi phí) dự phòng tài sản tài chính, xử lý tổn thất các khoản phải thu khó đòi và lỗ suy giảm tài sản tài chính và chi phí đi vay của các khoản cho vay	25	3.268.735.583	(6.041.989.254)
26	3. Chi phí hoạt động tự doanh		(2.161.594.969)	(2.295.554.458)
27	4. Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán		(140.758.429.249)	(160.302.053.435)
30	5. Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		(14.455.212.614)	(12.631.941.177)
31	6. Chi phí hoạt động tư vấn tài chính		(8.908.412.506)	(7.279.724.951)
32	7. Chi phí các dịch vụ khác		(8.599.965.543)	(7.848.857.899)
40	Cộng chi phí hoạt động		(322.133.311.810)	(240.482.948.266)
	III. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
42	1. Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi không cố định		24.624.943.372	21.636.398.678
50	Cộng doanh thu hoạt động tài chính		24.624.943.372	21.636.398.678

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG TỔNG HỢP (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	IV. CHI PHÍ TÀI CHÍNH			
51	1. Chênh lệch lỗ tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện		-	(2.886.781)
52	2. Chi phí lãi vay	26	(27.617.501.931)	(8.407.790.912)
60	Cộng chi phí tài chính		(27.617.501.931)	(8.410.677.693)
62	V. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN	27	(75.088.804.928)	(81.579.373.558)
70	VI. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG		122.739.729.073	153.207.562.199
	VII. THU NHẬP KHÁC VÀ CHI PHÍ KHÁC			
71	1. Thu nhập khác	28	214.282.701	111.862.727
72	2. Chi phí khác	28	(474.040.000)	(895.933.297)
80	Cộng kết quả hoạt động khác		(259.757.299)	(784.070.570)
90	VIII. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ		122.479.971.774	152.423.491.629
91	1. Lợi nhuận đã thực hiện		153.089.932.842	140.299.954.530
92	2. (Lỗ)/lợi nhuận chưa thực hiện		(30.609.961.068)	12.123.537.099
100	IX. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (TNDN)	29	(18.948.177.341)	(29.978.875.208)
100.1	1. Chi phí thuế TNDN hiện hành		(21.438.219.166)	(27.419.673.063)
100.2	2. Thu nhập/(chi phí) thuế TNDN hoãn lại		2.490.041.825	(2.559.202.145)
200	X. LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN		103.531.794.433	122.444.616.421
300	XI. (LỖ)/THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC SAU THUẾ TNDN	31	(2.307.620.480)	13.466.983.680
301	1. (Lỗ)/lãi từ đánh giá lại các tài sản tài chính sẵn sàng để bán		(2.307.620.480)	13.466.983.680
400	Tổng (lỗ)/thu nhập toàn diện		(2.307.620.480)	13.466.983.680
500	XII. THU NHẬP THUẦN TRÊN CỔ PHIẾU PHỔ THÔNG			
501	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	32.2	1.741	1.479

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

Bà Nguyễn Hồng Thủy
Người phê duyệt
Trưởng phòng Tài chính Kế toán

Ông Nhữ Đình Hòa
Người phê duyệt
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 22 tháng 3 năm 2019

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ TỔNG HỢP
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	1. Tiền đã chi mua các tài sản tài chính		(57.014.488.834.403)	(58.102.204.690.340)
02	2. Tiền đã thu từ bán các tài sản tài chính		56.712.306.950.318	57.867.051.115.582
04	3. Cổ tức đã nhận		21.040.800.394	13.402.684.888
05	4. Tiền lãi đã thu		194.655.338.969	154.239.650.373
06	5. Tiền chi trả lãi vay cho hoạt động của CTCK		(636.412.292)	(1.276.683.886)
07	6. Tiền chi trả Tổ chức cung cấp dịch vụ cho CTCK		(43.217.102.054)	(47.030.695.911)
08	7. Tiền chi trả cho người lao động		(121.649.582.102)	(106.283.397.041)
09	8. Tiền chi nộp thuế liên quan đến hoạt động CTCK		(91.679.452.289)	(97.061.294.276)
11	9. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh		18.061.626.056.390	11.166.217.014.082
12	10. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh		(17.535.416.467.276)	(10.909.230.957.718)
20	Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động kinh doanh		182.541.295.655	(62.177.254.247)
	II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
21	1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ, BĐSĐT và các tài sản khác		(7.347.764.874)	(2.479.974.321)
22	2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ, BĐSĐT và các tài sản khác		-	32.909.091
30	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(7.347.764.874)	(2.447.065.230)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ TỔNG HỢP (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
33	1. Tiền vay gốc		1.530.324.971.568	3.993.961.173.141
33.2	1.1. Tiền vay khác		1.530.324.971.568	3.993.961.173.141
34	2. Tiền chi trả nợ gốc vay		(1.199.710.521.345)	(3.926.525.746.124)
34.3	2.1. Tiền chi trả gốc vay khác		(1.199.710.521.345)	(3.926.525.746.124)
36	3. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu		(50.219.912.645)	-
40	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		280.394.537.578	67.435.427.017
50	IV. TĂNG TIỀN THUẦN TRONG NĂM		455.588.068.359	2.811.107.540
60	V. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU NĂM	5	10.261.178.967	7.450.071.427
61	Tiền		10.261.178.967	7.450.071.427
70	VI. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI NĂM	5	465.849.247.326	10.261.178.967
71	Tiền		465.849.247.326	10.261.178.967

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ TỔNG HỢP (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	I. Lưu chuyển tiền hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng			
01	1. Tiền thu bán chứng khoán môi giới cho khách hàng		82.942.739.057.445	90.926.025.235.726
02	2. Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng		(74.717.203.711.766)	(87.383.343.088.287)
07	3. Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		45.093.144.497.506	39.642.796.695.878
09	4. Chi trả phí lưu ký chứng khoán của khách hàng		(5.762.773.996)	(5.315.848.846)
12	5. Tiền thu của Tổ chức phát hành chứng khoán		5.713.428.788.648	3.932.486.212.957
13	6. Tiền chi trả Tổ chức phát hành chứng khoán		(5.712.837.009.700)	(3.929.650.140.015)
	7. Thu khác từ hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng		79.175.811.272.517	85.619.788.341.071
	8. Chi khác từ hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng		(132.426.878.213.510)	(128.548.280.310.105)
20	Tăng tiền thuần trong năm		62.441.907.144	254.507.098.379
30	II. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm của khách hàng			
31	Tiền gửi ngân hàng đầu năm:		737.314.588.699	482.807.490.320
32	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	23.7	415.638.533.838	160.686.058.057
34	- Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng		318.869.139.597	308.360.826.219
35	- Tiền gửi của Tổ chức phát hành		2.806.915.264	13.760.606.044

BÁO CÁO LƯU CHUYÊN TIỀN TỆ TỔNG HỢP (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
40	III. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm của khách hàng			
41	Tiền gửi ngân hàng cuối năm:		799.756.495.843	737.314.588.699
42	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	23.7	558.187.678.624	415.638.533.838
43	- Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	23.7	235.604.670.445	318.869.139.597
45	- Tiền gửi của Tổ chức phát hành		5.964.146.774	2.806.915.264






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

Bà Nguyễn Hồng Thủy
Người phê duyệt
Trưởng phòng Tài chính Kế toán

Ông Nhữ Đình Hòa
Người phê duyệt
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 22 tháng 3 năm 2019

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B04-CTCK

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU TỔNG HỢP
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số đầu năm		Số tăng/ (giảm)			Số cuối năm	
		Ngày 01/01/2017	Ngày 01/01/2018	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31		Ngày 31/12/2017	Ngày 31/12/2018	
		1	2	Tăng	Giảm	7	8	
A	B			3	4	5	6	
I. BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	22	1.332.095.854.220	1.332.095.854.220	-	-	-	-	1.332.095.854.220
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		722.339.370.000	722.339.370.000	-	-	-	-	722.339.370.000
1.1 Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết		610.253.166.720	610.253.166.720	-	-	-	-	610.253.166.720
1.2 Thẻ nợ vốn cổ phần		(496.682.500)	(496.682.500)	-	-	-	-	(496.682.500)
1.3 Cổ phiếu quỹ		23.894.449.402	23.894.449.402	5.644.014.073	-	6.582.585.684	-	35.121.049.159
2. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		23.894.449.402	23.894.449.402	5.644.014.073	-	6.582.585.684	-	35.121.049.159
3. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ		23.894.449.402	23.894.449.402	5.644.014.073	-	6.582.585.684	-	35.121.049.159
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý	31	11.988.698.654	25.455.682.334	21.815.503.680	(8.348.520.000)	17.363.384.960	(19.671.005.440)	23.148.061.854
5. Lợi nhuận chưa phân phối		175.811.433.817	281.475.143.206	140.989.895.218	(35.326.185.829)	131.651.713.676	(148.460.828.810)	264.666.028.072
5.1 Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện		168.277.570.560	282.922.223.792	131.425.560.264	(16.780.907.032)	131.651.713.676	(120.340.909.567)	294.233.027.901
5.2 Lợi nhuận/(lỗ) sau thuế chưa thực hiện		7.533.863.257	(1.447.080.586)	9.564.334.954	(18.545.278.797)	-	(28.119.919.243)	(29.566.999.829)
TỔNG CỘNG		1.567.684.885.495	1.698.103.606.710	174.093.427.044	(43.674.705.829)	162.180.270.004	(168.131.834.250)	1.692.152.042.464

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B04-CTCK

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU TỔNG HỢP (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số đầu năm		Số tăng/ (giảm)			Số cuối năm		
		Ngày 01/01/2017	Ngày 01/01/2018	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017		Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018			
				Tăng	Giảm	Tăng	Giảm		
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8
II. THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC									
Lãi từ đánh giá lại các TSTC sẵn sàng để bán	31	11.988.698.654	25.455.682.334	21.815.503.680	(8.348.520.000)	17.363.384.960	(19.671.005.440)	25.455.682.334	23.148.061.854
TỔNG CỘNG		11.988.698.654	25.455.682.334	21.815.503.680	(8.348.520.000)	17.363.384.960	(19.671.005.440)	25.455.682.334	23.148.061.854



[Handwritten signature]

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

Bà Nguyễn Hồng Thủy
Người phê duyệt
Trưởng phòng Tài chính Kế toán

Ông Như Đình Hòa
Người phê duyệt
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 22 tháng 3 năm 2019

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

1. THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“Công ty”) là một công ty cổ phần được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép thành lập số 4640/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hà Nội cấp ngày 01 tháng 10 năm 1999, Giấy phép Hoạt động Kinh doanh số 01/GPHĐKD ngày 26 tháng 11 năm 1999 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp và Quyết định số 36/GPĐC-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 02 tháng 8 năm 2017 điều chỉnh Giấy phép hoạt động kinh doanh chứng khoán số 01/GPHĐKD.

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, Công ty có trụ sở chính tại tầng 2 và 3, tòa nhà số 72 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội và Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh tại Tòa nhà Tập đoàn Bảo Việt – số 233 Đồng Khởi, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Công ty có các phòng giao dịch sau:

<i>Tên phòng giao dịch</i>	<i>Địa chỉ</i>
1. Phòng giao dịch Trụ sở chính (Hà Nội)	72 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
2. Phòng giao dịch số 1 (Hà Nội)	94 Bà Triệu, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
3. Phòng giao dịch Kim Mã (Hà Nội)	Tầng 2, tòa nhà VIT, 519 Kim Mã, Ba Đình, Hà Nội
4. Phòng giao dịch Láng Hạ (Hà Nội)	Tầng 12, tòa nhà 14 Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội
5. Phòng giao dịch Cao Thắng (TP Hồ Chí Minh)	90 Cao Thắng, Quận 3, TP Hồ Chí Minh
6. Phòng giao dịch 11 Nguyễn Công Trứ (TP Hồ Chí Minh)	11 Nguyễn Công Trứ, Quận 1, TP Hồ Chí Minh
7. Phòng giao dịch 233 Đồng Khởi (TP Hồ Chí Minh)	233 Đồng Khởi, Quận 1, TP Hồ Chí Minh
8. Phòng giao dịch Lê Hồng Phong (TP Hồ Chí Minh)	Tầng 1 & 2 số 174 Lê Hồng Phong, Phường 3, Quận 5, TP Hồ Chí Minh

Những đặc điểm chính về hoạt động của Công ty

Quy mô vốn

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, tổng vốn điều lệ của Công ty là 722.339.370.000 VND, vốn chủ sở hữu là 1.692.152.042.464 VND, tổng tài sản là 2.927.161.189.656 VND.

Mục tiêu đầu tư

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

1. THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP (tiếp theo)

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

Hạn chế đầu tư

Công ty tuân thủ quy định tại Điều 44, Thông tư số 210/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 11 năm 2012 hướng dẫn về thành lập và hoạt động công ty chứng khoán và Thông tư số 07/2016/TT-BTC ngày 18 tháng 01 năm 2016 của Bộ Tài Chính sửa đổi bổ sung một số điều của Thông tư số 210/2012/TT-BTC và các quy định hiện hành về hạn chế đầu tư. Một số quy định hiện hành về hạn chế đầu tư như sau:

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

2.1 Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính tổng hợp của Công ty được trình bày bằng đồng Việt Nam ("đồng" hoặc "VND") phù hợp với Chế độ kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán được quy định tại Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính, Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung và thay thế Phụ lục 02 và 04 của Thông tư số 210/2014/TT-BTC, Thông tư số 146/2014/TT-BTC ngày 6 tháng 10 năm 2014 hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam khác do Bộ Tài chính ban hành theo:

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

2.2 Hình thức sổ kế toán áp dụng

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

2.3 Kỳ kế toán năm

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

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

2.4 Báo cáo tài chính tổng hợp

Công ty thực hiện lập báo cáo tài chính tổng hợp của Trụ sở chính Công ty và chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 để nộp cho các cơ quan chức năng theo yêu cầu của Thông tư số 155/2015/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 06 tháng 10 năm 2015. Công ty cũng lập báo cáo tài chính của riêng Trụ sở chính Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018.

2.5 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

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

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

4.1 Tiền và các khoản tương đương tiền

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

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.4 Các khoản cho vay

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

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

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

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

Cho vay margin

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

Các khoản cho vay được xem xét khả năng suy giảm giá trị tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính tổng hợp. Dự phòng cho các khoản cho vay được trích lập dựa trên mức tổn thất ước tính, được tính bằng phần chênh lệch giữa giá trị thị trường của chứng khoán được dùng làm tài sản đảm bảo cho khoản cho vay và số dư của khoản cho vay đó. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động tổng hợp trên khoản mục "*Chi phí dự phòng tài sản tài chính, xử lý tổn thất các khoản phải thu khó đòi, lỗ suy giảm tài sản tài chính và chi phí đi vay của các khoản cho vay*".

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

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

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

Các tài sản tài chính AFS được ghi nhận ban đầu theo giá gốc (giá mua cộng các chi phí giao dịch phát sinh trực tiếp từ việc mua các tài sản tài chính này). Sau ghi nhận ban đầu, tài sản tài chính AFS được ghi nhận theo giá trị hợp lý.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

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

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

4.6 Xác định giá trị hợp lý

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

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

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

Cho mục đích xác định thu nhập chịu thuế TNDN, cơ sở tính thuế của các tài sản tài chính của Công ty được xác định bằng giá gốc trừ đi giá trị dự phòng giảm giá. Theo đó, giá trị thị trường của chứng khoán cho mục đích trích lập dự phòng được xác định theo quy định của Thông tư 146/2014/TT-BTC.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.7 *Ngừng ghi nhận tài sản tài chính*

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

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

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

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

4.8 *Phân loại lại tài sản tài chính*

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

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

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

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

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

4.10 Các khoản phải thu

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

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

Mức trích lập dự phòng đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 07 tháng 12 năm 2009 như sau:

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

4.11 Tài sản cố định

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

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

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

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



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.12 Khấu hao và hao mòn

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

Máy móc thiết bị	3 - 8 năm
Phương tiện vận tải	6 - 8 năm
Thiết bị, dụng cụ quản lý	3 - 5 năm
Phần mềm máy tính	3 - 5 năm
Tài sản khác	3 - 5 năm

4.13 Thuê tài sản

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

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

4.14 Chi phí trả trước

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

Các loại chi phí sau đây được hạch toán vào chi phí trả trước dài hạn để phân bổ dần từ một (1) đến năm (5) năm vào báo cáo kết quả hoạt động tổng hợp:

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

4.15 Các hợp đồng bán và cam kết mua lại

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

4.16 Trái phiếu phát hành

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

4.17 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.18 Lợi ích của nhân viên

4.18.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Công ty khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Công ty đóng góp vào trợ cấp hưu trí này bằng việc đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17.5% lương cơ bản hàng tháng của họ. Ngoài ra, Công ty không phải có một nghĩa vụ nào khác về trợ cấp nghỉ hưu của nhân viên, ngoài nghĩa vụ đóng tiền cho Bảo hiểm Xã hội hàng tháng.

4.18.2 Trợ cấp thôi việc

Trợ cấp thôi việc tự nguyện: Theo Điều 48 Bộ Luật Lao động số 10/2012/QH13 có hiệu lực ngày 1 tháng 5 năm 2013, Công ty có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc.

Trợ cấp mất việc: theo quy định tại Điều 17 Bộ Luật Lao động, Công ty có nghĩa vụ chi trả trợ cấp cho các nhân viên mất việc do việc chuyển đổi cơ cấu hoặc do thay đổi về công nghệ. Trong trường hợp này, Công ty sẽ có nghĩa vụ trả trợ cấp mất việc với tổng số tiền tương đương một tháng lương cho mỗi năm làm việc nhưng không được thấp hơn hai tháng lương. Theo Quy định tại Thông tư số 180/2012/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 24 tháng 10 năm 2012, từ năm 2012, Công ty không trích lập hay duy trì Quỹ dự phòng trợ cấp mất việc làm. Toàn bộ các khoản chi trợ cấp mất việc làm cho người lao động tại Công ty được hạch toán trực tiếp vào Chi phí quản lý doanh nghiệp trong năm.

4.18.3 Bảo hiểm thất nghiệp

Theo Thông tư số 32/2010/TT-BLĐTBXH hướng dẫn Nghị định số 127/2008/NĐ-CP về bảo hiểm thất nghiệp, từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Công ty có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp.

4.19 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

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

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

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

4.20 Cổ phiếu quỹ

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.21 Ghi nhận doanh thu

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

Doanh thu hoạt động môi giới chứng khoán

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

Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán

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

Thu nhập khác

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

Thu nhập lãi

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

Cổ tức

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

Doanh thu cung cấp dịch vụ khác

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.22 Chi phí đi vay

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

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

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

4.24 Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập hiện hành

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

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

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

Thuế thu nhập hoãn lại

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.24 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

Thuế thu nhập hoãn lại (tiếp theo)

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

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài chính mà tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực tại ngày kết thúc năm tài chính. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào kết quả hoạt động tổng hợp ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu. Các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi Công ty có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế đối với cùng một đơn vị chịu thuế và Công ty dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

4.25 Vốn chủ sở hữu

Vốn góp của chủ sở hữu

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

Lợi nhuận chưa phân phối

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

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

Các quỹ

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.26 Phân chia lợi nhuận

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

4.27 Lãi trên cổ phiếu

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

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

4.28 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.

4.29 Các khoản mục không có số dư

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính tổng hợp này theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 26 tháng 12 năm 2016 và Thông tư số 146/2014/TT-BTC ngày 06 tháng 10 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành là các khoản mục không có số dư.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

5. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Tiền	465.849.247.326	10.261.178.967
Tiền mặt tại quỹ	390.336.005	520.283.114
Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động CTCK	465.458.911.321	9.740.895.853
Tổng cộng	465.849.247.326	10.261.178.967

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

	<i>Khối lượng giao dịch thực hiện trong năm (đơn vị)</i>	<i>Giá trị giao dịch thực hiện trong năm (VND)</i>
1. Của Công ty		
Cổ phiếu	86.576.872	2.378.197.399.515
Trái phiếu	283.554.628	29.443.926.507.101
Chứng khoán khác	3.219.380	52.136.181.420
	373.350.880	31.874.260.088.036
2. Của nhà đầu tư		
Cổ phiếu	5.172.636.725	97.114.169.988.606
Trái phiếu	769.478.565	96.642.341.921.039
Chứng khoán khác	4.224.670	66.270.252.220
	5.946.339.960	193.822.782.161.865

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH

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

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND
Cổ phiếu niêm yết	216.907.980.663	191.652.744.640	147.823.875.539	147.524.716.510
TIX	30.661.299.730	27.140.346.000	27.645.724.730	32.021.615.000
TMT	28.000.153.500	25.732.045.950	153.500	44.500
VTV	-	-	21.710.000.000	20.800.000.000
TCD	-	-	34.000.000.000	35.400.000.000
Khác	158.246.527.433	138.780.352.690	64.467.997.309	59.303.057.010
Cổ phiếu chưa niêm yết	4.621.482.680	1.351.130.403	10.495.991.445	5.187.371.100
PVO	3.318.480.000	1.206.720.000	6.600.000.000	2.400.000.000
GEX	-	-	2.589.994.545	2.638.010.000
Khác	1.303.002.680	144.410.403	1.305.996.900	149.361.100
Chứng chỉ quỹ	28.510.785.394	29.422.000.000	20.436.633.252	29.040.000.000
E1VFN30	18.510.785.394	17.172.000.000	10.436.633.252	16.180.000.000
FUESSV50	10.000.000.000	12.250.000.000	10.000.000.000	12.860.000.000
Trái phiếu doanh nghiệp	30.000.000.000	30.000.000.000	-	-
Công ty Cổ phần Đầu tư Công nghệ và Giáo dục Hải An	30.000.000.000	30.000.000.000	-	-
Tổng cộng	280.040.248.737	252.425.875.043	178.756.500.236	181.752.087.610

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

	Số cuối năm		Số đầu năm		Giá trị hợp lý/ Giá trị thuần (*) VND	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý/ Giá trị thuần (*) VND
	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý/ Giá trị thuần (*) VND	Giá gốc VND						
NGÂN HẠN										
Ghi nhận theo giá trị hợp lý	16.576.432.682	36.842.790.000	36.842.790.000	16.576.432.682	40.334.810.000	40.334.810.000				
Chứng chỉ quỹ VFMVF1	16.576.432.682	36.842.790.000	36.842.790.000	16.576.432.682	40.334.810.000	40.334.810.000				
Ghi nhận theo giá gốc	91.163.642.497	91.163.642.497	43.950.155.786	70.322.642.497	70.322.642.497	17.269.360.485				
Đầu tư tự doanh khác	18.808.314.253	18.808.314.253	-	18.892.314.253	18.892.314.253	-				
Cổ phiếu	72.355.328.244	72.355.328.244	43.950.155.786	51.430.328.244	51.430.328.244	17.269.360.485				
Công ty Cổ phần Thủy sản Cà Mau	24.000.000.000	24.000.000.000	7.083.375.000	24.000.000.000	24.000.000.000	1.271.400.000				
Công ty Cổ phần Tổng công ty MBLAND	28.800.000.000	28.800.000.000	24.144.000.000	-	-	-				
Công ty Cổ phần dược trung ương Mediplantex	19.555.328.244	19.555.328.244	12.722.780.786	7.875.000.000	7.875.000.000	4.129.650.000				
Khác	-	-	-	19.555.328.244	19.555.328.244	11.868.310.485				
Tổng cộng	107.740.075.179	128.006.432.497	80.792.945.786	86.899.075.179	110.657.452.497	57.604.170.485				

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

	Số cuối năm		Số đầu năm		Giá trị hợp lý/ Giá trị thuần (*) VND
	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND	
DÀI HẠN					
Ghi nhận theo giá trị hợp lý	92.000.000.000	100.668.720.000	106.150.483.000	114.211.708.600	114.211.708.600
Cổ phiếu					
Công ty Cổ phần đầu tư dầu khí toàn cầu (GPINVEST)	-	-	14.150.483.000	14.953.228.600	14.953.228.600
Chứng chỉ quỹ					
Quỹ đầu tư giá trị Bảo Việt (BVIF) Quỹ đầu tư triển vọng Bảo Việt (BVPF)	92.000.000.000 80.000.000.000 12.000.000.000	100.668.720.000 87.965.520.000 12.703.200.000	100.668.720.000 87.965.520.000 12.000.000.000	99.258.480.000 85.315.680.000 13.942.800.000	99.258.480.000 85.315.680.000 13.942.800.000
Ghi nhận theo giá gốc	90.104.103.000	90.104.103.000	62.787.637.550	75.000.000.000	47.190.000.000
Cổ phiếu					
Công ty Cổ phần đầu tư dầu khí toàn cầu (GPINVEST) Công ty Cổ phần Thủy điện Bắc Hà	14.150.483.000 75.953.620.000	14.150.483.000 75.953.620.000	- 51.048.656.750	- 75.000.000.000	- 47.190.000.000
Tổng cộng	182.104.103.000	190.772.823.000	163.456.357.550	189.211.708.600	161.401.708.600

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Ngắn hạn		
1. Tiền gửi có kỳ hạn	51.600.000.002	115.709.683.337
Các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn	51.600.000.002	115.709.683.337
2. Trái phiếu niêm yết	-	21.180.214.454
Trái phiếu Chính phủ	-	21.180.214.454
Tổng cộng	51.600.000.002	136.889.897.791
Dài hạn		
1. Trái phiếu niêm yết	52.502.619.425	52.506.267.789
Trái phiếu Chính phủ	52.502.619.425	52.506.267.789
2. Trái phiếu chưa niêm yết	90.257.267.121	160.311.277.106
Trái phiếu Tổ chức Tín dụng	90.257.267.121	90.261.587.034
Trái phiếu Doanh nghiệp	-	70.049.690.072
Tổng cộng	142.759.886.546	212.817.544.895

7.4 Các khoản cho vay

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Cho vay margin	1.452.056.655.240	1.116.594.118.657
Cho vay ứng trước tiền bán chứng khoán	230.671.682.305	218.122.254.736
Tổng cộng	1.682.728.337.545	1.334.716.373.393

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

Các loại tài sản tài chính	Số cuối năm						
	Số cuối năm nay			Số đầu năm			
	Giá mua (VND)	Chênh lệch tăng (VND)	Chênh lệch giảm (VND)	Giá trị đánh giá lại (VND)	Chênh lệch tăng (VND)	Chênh lệch giảm (VND)	
Tài sản tài chính FVTPL							
Ngắn hạn	280.040.248.737	9.763.130.675	(37.377.504.369)	252.425.875.043	178.756.500.236	(19.217.752.426)	181.752.087.610
Cổ phiếu							
niêm yết	216.907.980.663	7.511.785.775	(32.767.021.798)	191.652.744.640	147.823.875.539	(13.859.558.530)	147.524.716.510
Cổ phiếu chưa niêm yết	4.621.482.680	1.344.900	(3.271.697.177)	1.351.130.403	10.495.991.445	(5.358.193.896)	5.187.371.100
Chứng chỉ quỹ niêm yết	28.510.785.394	2.250.000.000	(1.338.785.394)	29.422.000.000	20.436.633.252	-	29.040.000.000
Trái phiếu	30.000.000.000	-	-	30.000.000.000	-	-	-
Tổng cộng	280.040.248.737	9.763.130.675	(37.377.504.369)	252.425.875.043	178.756.500.236	(19.217.752.426)	181.752.087.610
Tài sản tài chính AFS ghi nhận theo giá trị hợp lý							
Ngắn hạn	16.576.432.682	20.266.357.318	-	36.842.790.000	16.576.432.682	-	40.334.810.000
Chứng chỉ quỹ chưa niêm yết	16.576.432.682	20.266.357.318	-	36.842.790.000	16.576.432.682	-	40.334.810.000
Dài hạn	92.000.000.000	8.668.720.000	-	100.668.720.000	106.150.483.000	-	114.211.708.600
Cổ phiếu chưa niêm yết	-	-	-	-	14.150.483.000	-	14.953.228.600
Chứng chỉ quỹ chưa niêm yết	92.000.000.000	8.668.720.000	-	100.668.720.000	92.000.000.000	-	99.258.480.000
Tổng cộng	108.576.432.682	28.935.077.318	-	137.511.510.000	122.726.915.682	-	154.546.518.600

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Ngắn hạn	65.169.527.850	67.944.728.883
Các khoản cho vay	17.956.041.139	14.891.446.871
- Cho vay margin	17.956.041.139	14.891.446.871
Các tài sản tài chính AFS	47.213.486.711	53.053.282.012
- Cổ phiếu	28.405.172.458	34.160.967.759
- Đầu tư tự doanh khác	18.808.314.253	18.892.314.253
Dài hạn	27.316.465.450	27.810.000.000
Các tài sản tài chính AFS	27.316.465.450	27.810.000.000
- Cổ phiếu	27.316.465.450	27.810.000.000
Tổng cộng	92.485.993.300	95.754.728.883

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

7.7. Tình hình lập dự phòng giảm giá các tài sản tài chính

STT	Loại TSTC	Số lượng	Cơ sở lập dự phòng năm nay			Giá trị lập dự phòng năm nay (VND)	Giá trị lập dự phòng năm trước (VND)	Mức (trích lập)/ hoàn nhập năm nay (VND)
			Giá số sách kế toán (VND)	Giá trị trường tại thời điểm lập BCTC (VND)	Giá trị lập dự phòng năm nay (VND)			
I	HTM		194.359.886.548	208.512.764.432	-	-	-	
1	Trái phiếu	1.400.000	142.759.886.546	156.752.972.718	-	-	-	
	Trái phiếu chính phủ	500.000	52.502.619.425	62.688.556.359	-	-	-	
	Trái phiếu Tờ chức Tín dụng	900.000	90.257.267.121	94.064.416.359	-	-	-	
2	Các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn		51.600.000.002	51.759.791.714	-	-	-	
II	Các khoản cho vay		1.682.728.337.545	1.664.772.296.406	(17.956.041.139)	(14.891.446.871)	(3.064.594.268)	
	Cho vay margin (Thuyết minh 25)		1.452.056.655.240	1.434.100.614.101	(17.956.041.139)	(14.891.446.871)	(3.064.594.268)	
	Cho vay ứng trước		230.671.682.305	230.671.682.305	-	-	-	
III	AFS	14.781.403	181.267.745.497	106.737.793.336	(74.529.952.161)	(80.863.282.012)	6.333.329.851	
1	Ngắn hạn	7.055.627	91.163.642.497	43.950.155.786	(47.213.486.711)	(53.053.282.012)	5.839.795.301	
	Đầu tư tự doanh khác	-	18.808.314.253	-	(18.808.314.253)	(18.892.314.253)	84.000.000	
	Cổ phiếu	7.055.627	72.355.328.244	43.950.155.786	(28.405.172.458)	(34.160.967.759)	5.755.795.301	
	Công ty Cổ phần Thủy sản Cà Mau	975.000	24.000.000.000	7.083.375.000	(16.916.625.000)	(22.728.600.000)	5.811.975.000	
	Công ty Cổ phần Tổng công ty MBLAND	4.800.000	28.800.000.000	24.144.000.000	(4.656.000.000)	-	(4.656.000.000)	
	Khác	1.280.627	19.555.328.244	12.722.780.786	(6.832.547.458)	(11.432.367.759)	4.599.820.301	
2	Dài hạn	7.725.776	90.104.103.000	62.787.637.550	(27.316.465.450)	(27.810.000.000)	493.534.550	
	Cổ phiếu	7.725.776	90.104.103.000	62.787.637.550	(27.316.465.450)	(27.810.000.000)	493.534.550	
	Công ty Cổ phần Thủy điện Bắc Hà	6.095.362	75.953.620.000	51.048.656.750	(24.904.963.250)	(27.810.000.000)	2.905.036.750	
	Công ty Cổ phần đầu tư dầu khí toàn cầu (GPINVEST)	1.630.414	14.150.483.000	11.738.980.800	(2.411.502.200)	-	(2.411.502.200)	
	Tổng cộng		2.058.355.969.590	1.980.022.854.174	(92.485.993.300)	(95.754.728.883)	3.268.735.583	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

8. CÁC KHOẢN PHẢI THU VÀ TRẢ TRƯỚC CHO NGƯỜI BÁN

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Các khoản phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các khoản đầu tư	20.925.796.544	10.486.522.115
<i>Cổ tức</i>	4.556.619.400	353.779.300
<i>Dự thu lãi tiền gửi</i>	-	2.193.622.705
<i>Dự thu lãi margin</i>	16.369.177.144	7.939.120.110
Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	6.415.254.928	4.377.685.224
Phải thu khác	11.615.840.687	27.462.643.026
Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu (*)	(15.983.729.699)	(15.901.229.699)
	22.973.162.460	26.425.620.666
Trả trước cho người bán	6.514.867.194	6.821.181.789
<i>Công ty TNHH kỹ thuật sáng tạo (Innotech)</i>	1.404.480.000	1.404.480.000
<i>Công ty TNHH Nam Nhất</i>	2.800.000.000	2.800.000.000
<i>Công ty TNHH Religare Technova Global Solutions Việt Nam</i>	1.447.875.000	1.447.875.000
<i>Khác</i>	862.512.194	1.168.826.789
Tổng cộng	29.488.029.654	33.246.802.455

(*) Chi tiết dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu

Loại phải thu khó đòi	Giá trị phải thu khó đòi tại 31.12.2018	Số dự phòng đầu năm	Số trích lập trong năm	Số hoàn nhập	
				trong năm	Số dự phòng cuối năm
Dự phòng nợ phải thu khác khó đòi	15.983.729.699	15.901.229.699	82.500.000	-	15.983.729.699
<i>Các khoản phải thu</i>	<i>11.735.854.699</i>	<i>11.653.354.699</i>	<i>82.500.000</i>	<i>-</i>	<i>11.735.854.699</i>
Nguyễn Phương Nam	4.000.000.000	4.000.000.000	-	-	4.000.000.000
Nguyễn Mạnh Giao	1.780.000.000	1.780.000.000	-	-	1.780.000.000
Hà Thanh Hải	1.685.000.000	1.685.000.000	-	-	1.685.000.000
Khác	4.270.854.699	4.188.354.699	82.500.000	-	4.270.854.699
<i>Trả trước cho người bán</i>	<i>4.247.875.000</i>	<i>4.247.875.000</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4.247.875.000</i>
<i>Công ty TNHH Nam Nhất</i>	<i>2.800.000.000</i>	<i>2.800.000.000</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2.800.000.000</i>
<i>Khác</i>	<i>1.447.875.000</i>	<i>1.447.875.000</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1.447.875.000</i>
Tổng cộng	15.983.729.699	15.901.229.699	82.500.000	-	15.983.729.699

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

9. TÀI SẢN NGẮN HẠN KHÁC

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Tạm ứng	200.751.380	514.547.275
Vật tư văn phòng, công cụ, dụng cụ	388.072.553	212.376.870
Chi phí trả trước ngắn hạn	1.559.743.903	571.512.788
<i>Chi phí bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên</i>	<i>472.253.636</i>	<i>417.823.784</i>
<i>Chi phí bảo trì bảo dưỡng phần mềm</i>	<i>691.348.303</i>	-
<i>Khác</i>	<i>396.141.964</i>	<i>153.689.004</i>
Ký quỹ ngắn hạn	-	17.700.000
Tổng cộng	<u>2.148.567.836</u>	<u>1.316.136.933</u>

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

10. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Máy móc thiết bị VND	Phương tiện vận tải VND	Thiết bị dụng cụ quản lý VND	Tài sản cố định khác VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá					
Ngày 01 tháng 01 năm 2018	30.195.706.061	4.264.275.167	172.628.500	56.770.560	34.689.380.288
Mua trong năm	6.033.962.100	-	76.020.000	-	6.109.982.100
Ngày 31 tháng 12 năm 2018	36.229.668.161	4.264.275.167	248.648.500	56.770.560	40.799.362.388
Giá trị khấu hao lũy kế					
Ngày 01 tháng 01 năm 2018	19.620.404.239	3.591.136.130	172.628.500	24.442.875	23.408.611.744
Khấu hao trong năm	3.034.532.213	189.939.289	20.367.369	18.923.520	3.263.762.391
Ngày 31 tháng 12 năm 2018	22.654.936.452	3.781.075.419	192.995.869	43.366.395	26.672.374.135
Giá trị còn lại					
Ngày 01 tháng 01 năm 2018	10.575.301.822	673.139.037	-	32.327.685	11.280.768.544
Ngày 31 tháng 12 năm 2018	13.574.731.709	483.199.748	55.652.631	13.404.165	14.126.988.253

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 21.060.645.266 VND (Ngày 31 tháng 12 năm 2017: 19.651.380.466 VND).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

11. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	<i>Phần mềm VND</i>	<i>Tài sản vô hình khác VND</i>	<i>Tổng cộng VND</i>
Nguyên giá			
Ngày 01 tháng 01 năm 2018	10.574.312.834	2.967.788.256	13.542.101.090
Tăng trong năm	477.550.000	-	477.550.000
Ngày 31 tháng 12 năm 2018	11.051.862.834	2.967.788.256	14.019.651.090
Giá trị hao mòn lũy kế			
Ngày 01 tháng 01 năm 2018	7.719.865.530	2.967.788.256	10.687.653.786
Hao mòn trong năm	810.930.266	-	810.930.266
Ngày 31 tháng 12 năm 2018	8.530.795.796	2.967.788.256	11.498.584.052
Giá trị còn lại			
Ngày 01 tháng 01 năm 2018	2.854.447.304	-	2.854.447.304
Ngày 31 tháng 12 năm 2018	2.521.067.038	-	2.521.067.038

Nguyên giá tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 10.470.716.440 VND (Ngày 31 tháng 12 năm 2017: 10.470.716.440 VND).

12. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Chi phí thuê tòa nhà	28.289.119.938	37.718.826.594
Chi phí vật dụng văn phòng	2.351.650.457	3.282.576.491
Chi phí cải tạo văn phòng	4.282.694.730	6.252.534.435
Chi phí phát hành trái phiếu	1.018.655.567	-
Khác	108.193.957	139.882.871
Tổng cộng	36.050.314.649	47.393.820.391

13. TIỀN NỢ QUỸ HỖ TRỢ THANH TOÁN

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

	<i>VND</i>
Tại ngày 01 tháng 01 năm 2017	21.147.619.087
Tiền lãi đã nhận trong năm	(1.147.619.087)
Tiền lãi phân bổ trong năm	1.158.480.060
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	21.158.480.060
Tiền lãi đã nhận trong năm	(1.158.480.060)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018	20.000.000.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

14. VAY NGẮN HẠN

	<i>Lãi suất vay</i>	<i>Số dư đầu năm VND</i>	<i>Số vay trong năm VND</i>	<i>Số đã trả trong năm VND</i>	<i>Số dư cuối năm VND</i>
Vay thấu chi	6,8%	89.985.675.489	697.104.420.883	737.190.096.372	49.900.000.000
Vay ngắn hạn	7,5%	-	142.000.000.000	62.000.000.000	80.000.000.000
		89.985.675.489	839.104.420.883	799.190.096.372	129.900.000.000

15. PHẢI TRẢ HOẠT ĐỘNG GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Phải trả Sở Giao dịch Chứng khoán	3.019.395.567	3.178.869.703
Phải trả Trung tâm Lưu ký Chứng khoán	680.967.250	608.127.108
Tổng cộng	3.700.362.817	3.786.996.811

16. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Phải trả các bên liên quan (<i>thuyết minh 32.1</i>)	464.497.916	1.735.158.530
Công ty CP giải pháp phần mềm Tài chính	779.933.200	-
Công ty TNHH Hệ thống Thông tin FPT	1.054.655.820	7.769.377.283
Đối tượng khác	323.517.068	1.208.979.661
Tổng cộng	2.622.604.004	10.713.515.474

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

17. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỢ NHÀ NƯỚC

<i>S.T.T</i>	<i>Chỉ tiêu</i>	<i>Số đầu năm VND</i>	<i>Số phải nộp trong năm VND</i>	<i>Số đã nộp trong năm VND</i>	<i>Số cuối năm VND</i>
1	Thuế thu nhập cá nhân	5.550.054.678	56.108.070.118	(57.329.247.968)	4.328.876.828
-	- <i>Của nhân viên Công ty</i>	1.590.826.691	11.300.406.039	(11.888.118.008)	1.003.114.722
-	- <i>Của nhà đầu tư cá nhân</i>	3.959.227.987	44.807.664.079	(45.441.129.960)	3.325.762.106
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp (<i>Thuyết minh 29.1</i>)	8.027.075.760	21.438.219.166	(26.414.419.232)	3.050.875.694
3	Thuế giá trị gia tăng hàng bán nội địa	186.023.442	867.703.070	(812.627.997)	241.098.515
4	Các loại thuế khác	594.110.164	7.007.715.975	(7.123.157.092)	478.669.047
	Tổng cộng	14.357.264.044	85.421.708.329	(91.679.452.289)	8.099.520.084

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

18. CHI PHÍ PHẢI TRẢ NGẮN HẠN

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Trích trước chi phí giới thiệu khách hàng	321.438.297	572.808.886
Trích trước chi phí dịch vụ mua ngoài	4.206.896.928	2.775.815.888
Trích trước lãi vay tổ chức tài chính	553.948.128	-
	<u>5.082.283.353</u>	<u>3.348.624.774</u>

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

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Giao dịch phải trả chờ xử lý tại Ngân hàng vào thời điểm cuối ngày	-	94.769.031.070
Đặt cọc môi giới trái phiếu	500.000.000.000	-
Phải trả cổ tức cho chủ sở hữu	50.245.777.925	-
Phải trả khác	1.047.865.852	1.206.654.704
	<u>551.293.643.777</u>	<u>95.975.685.774</u>

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

20. GIAO DỊCH MUA BÁN LẠI TRÁI PHIẾU

Giao dịch repo (*):	Số đầu năm	Bán trong năm	Mua lại trong năm	Chi phí repo đã	Số cuối năm	Mệnh giá trái phiếu
	VND	VND	VND	phân bổ trong năm	VND	repo tại ngày 31
						tháng 12 năm 2018
						VND
Giao dịch mua bán lại trái phiếu với các Tổ chức Tín dụng	123.552.626.740	391.220.550.685	(364.338.465.696)	9.722.534.007	160.157.245.736	140.000.000.000
Giao dịch mua bán lại trái phiếu chính phủ với doanh nghiệp khác	90.242.643.956	-	(93.680.100.000)	3.437.456.044	-	-
	213.795.270.696	391.220.550.685	(458.018.565.696)	13.159.990.051	160.157.245.736	140.000.000.000

(*) Bao gồm các khoản phải trả repo đối với các trái phiếu mà Công ty đã bán và cam kết sẽ mua lại trong thời gian dưới 12 tháng và chịu lãi suất từ 3%/năm đến 8,2%/năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

21. TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH DÀI HẠN

Trái phiếu phát hành dài hạn bao gồm 3.000.000 trái phiếu BVSC_BOND_2018 với mệnh giá 100.000 đồng/trái phiếu (tổng cộng mệnh giá 300.000.000.000 VND), đang được ghi nhận theo giá trị phân bổ là 312.922.170.663 VND trên báo cáo tình hình tài chính tổng hợp tại ngày 31 tháng 12 năm 2018. Đây là trái phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi do Công ty phát hành vào tháng 6 năm 2018 theo Nghị quyết số 04/2018/NQ-HĐQT ngày 26 tháng 3 năm 2018 của Hội đồng Quản trị Công ty. Trái phiếu có kỳ hạn hai (2) năm được phát hành dưới hình thức có tài sản đảm bảo và chịu lãi suất cố định 8,5%/năm. Trái phiếu do Công ty phát hành được đảm bảo bằng khoản phải thu khách hàng đối với dịch vụ giao dịch ký quỹ của Công ty.

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

22. VỐN CHỦ SỞ HỮU

	Vốn đầu tư của chủ sở hữu VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Cổ phiếu quỹ VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ VND	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ VND	Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý VND	Lợi nhuận chưa phân phối VND	Tổng cộng VND
Số đầu năm	722.339.370.000	610.253.166.720	(496.682.500)	29.538.463.475	29.538.463.475	25.455.682.334	281.475.143.206	1.698.103.606.710
Cổ tức trả cho chủ sở hữu	-	-	-	-	-	-	(101.080.203.000)	(101.080.203.000)
Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	-	-	-	6.582.585.684	6.582.585.684	-	(13.165.171.368)	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đồng năm 2018	-	-	-	-	-	-	(6.095.535.199)	(6.095.535.199)
Đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý	-	-	-	-	-	(2.307.620.480)	-	(2.307.620.480)
Lợi nhuận sau thuế trong năm	-	-	-	-	-	-	103.531.794.433	103.531.794.433
Số cuối năm	722.339.370.000	610.253.166.720	(496.682.500)	36.121.049.159	36.121.049.159	23.148.061.854	264.666.028.072	1.692.152.042.464

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

22. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

Chi tiết vốn điều lệ của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 như sau:

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

(*) Không bao gồm cổ phiếu quỹ.

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

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

23. THUYẾT MINH VỀ CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

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

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	202.839.450.000	134.937.600.000
Tài sản tài chính giao dịch hạn chế chuyển nhượng	1.105.620.000	152.000.000
Tài sản tài chính chờ thanh toán	1.753.300.000	5.502.800.000
Tổng cộng	205.698.370.000	140.592.400.000

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

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch tự do chuyển nhượng	3.000.040.000	3.000.000.000
Tổng cộng	3.000.040.000	3.000.000.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

23.3 Tài sản tài chính chờ về của CTCK

	<u>Số cuối năm VND</u>	<u>Số đầu năm VND</u>
Cổ phiếu	2.213.300.000	3.291.200.000
	<u>2.213.300.000</u>	<u>3.291.200.000</u>

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

	<u>Số cuối năm VND</u>	<u>Số đầu năm VND</u>
Cổ phiếu	72.686.470.000	82.357.310.000
Chứng chỉ quỹ	102.000.000.000	102.000.000.000
Tổng cộng	<u>174.686.470.000</u>	<u>184.357.310.000</u>

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

	<u>Số cuối năm VND</u>	<u>Số đầu năm VND</u>
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	24.019.054.660.000	29.358.257.520.000
Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng	279.960.730.000	285.180.700.000
Tài sản tài chính giao dịch cầm cố	312.755.540.000	614.951.120.000
Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ	92.969.860.000	-
Tài sản tài chính chờ thanh toán	214.142.220.000	180.723.400.000
Tổng cộng	<u>24.918.883.010.000</u>	<u>30.439.112.740.000</u>

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

	<u>Số cuối năm VND</u>	<u>Số đầu năm VND</u>
Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng	2.146.660.000	14.209.440.000
Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng	203.549.270.000	24.068.060.000
Tổng cộng	<u>205.695.930.000</u>	<u>38.277.500.000</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

23.7 Tiền của Nhà đầu tư

	<u>Số cuối năm VND</u>	<u>Số đầu năm VND</u>
Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý	558.187.678.624	415.638.533.838
- Cửa Nhà đầu tư trong nước	545.908.007.029	403.740.663.376
- Cửa Nhà đầu tư nước ngoài	12.279.671.595	11.897.870.462
Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán của khách hàng	<u>235.604.670.445</u>	<u>318.869.139.597</u>
Tổng cộng	<u>793.792.349.069</u>	<u>734.507.673.435</u>

23.8 Phải trả Nhà đầu tư

	<u>Số cuối năm VND</u>	<u>Số đầu năm VND</u>
Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý		
- Cửa Nhà đầu tư trong nước	733.215.022.591	724.601.017.157
- Cửa Nhà đầu tư nước ngoài	<u>1.340.746.926</u>	<u>1.120.541.210</u>
Tổng cộng	<u>734.555.769.517</u>	<u>725.721.558.367</u>

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

	<u>Số cuối năm VND</u>	<u>Số đầu năm VND</u>
Phải trả phí giao dịch chứng khoán	2.783.270.970	1.273.400.340
Phải trả phí lưu ký chứng khoán	<u>349.507.676</u>	<u>348.854.663</u>
Tổng cộng	<u>3.132.778.646</u>	<u>1.622.255.003</u>

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

24. DOANH THU HOẠT ĐỘNG

24.1 Lãi, lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL

STT	Danh mục các khoản đầu tư	Số lượng bán Đơn vị	Giá bán bình quân VND/đơn vị	Tổng giá trị bán VND	Giá vốn bình quân gia quyền tính đến cuối ngày giao dịch VND	Lãi/(lỗ) bán chứng khoán năm nay VND	Lãi/(lỗ) bán chứng khoán năm trước VND
I	LÃI BÁN						
1	Cổ phiếu niêm yết	14.200.600		532.341.481.995	503.332.991.427	29.008.490.568	21.795.267.358
	ACB	160.000	38.600	6.176.000.000	6.064.063.918	111.936.082	3.017.010.568
	VCC	25.000	23.380	584.500.000	548.500.000	36.000.000	2.729.451.388
	BID	684.630	33.765	23.116.322.474	20.823.216.457	2.293.106.017	-
	MSN	400.730	82.100	32.899.933.000	32.296.887.000	603.046.000	2.285.410.542
	PNJ	710.860	100.444	71.401.499.943	68.322.630.850	3.078.869.093	-
	TCD	2.200.000	17.455	38.401.000.000	33.990.922.693	4.410.077.307	-
	Khác	10.019.380		359.762.226.578	341.286.770.509	18.475.456.069	13.763.394.860
2	Cổ phiếu chưa niêm yết	1.436.100		47.637.760.648	45.117.540.434	2.520.220.214	2.131.762.796
	MEDIPLANTEX	262.500	32.800	8.610.000.000	7.875.000.000	735.000.000	-
	POW	210.000	15.486	3.252.000.000	2.767.000.000	485.000.000	-
	PVO	248.600	17.680	4.395.260.648	3.281.520.000	1.113.740.648	-
	Khác	715.000		31.380.500.000	31.194.020.434	186.479.566	2.131.762.796
3	Chứng chỉ quỹ	148.770		2.760.646.000	1.870.756.743	889.889.257	893.456.509
	Chứng chỉ quỹ mở E1VFN30	148.770	18.556	2.760.646.000	1.870.756.743	889.889.257	893.456.509
4	Trái phiếu niêm yết	37.072.449		3.795.626.991.839	3.793.299.753.962	2.327.237.877	-
	Trái phiếu Chính phủ	300.000	116.876	35.062.800.000	35.053.800.000	9.000.000	-
	Trái phiếu Doanh nghiệp	36.772.449		3.760.564.191.839	3.758.245.953.962	2.318.237.877	-
5	Trái phiếu chưa niêm yết	102.084.815		10.584.637.755.287	10.582.045.766.311	2.591.988.976	236.848.669
	Trái phiếu Doanh nghiệp	102.084.815		10.584.637.755.287	10.582.045.766.311	2.591.988.976	236.848.669
		154.942.734		14.963.004.635.769	14.925.666.808.877	37.337.826.892	25.057.335.332

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

24. DOANH THU HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)

24.1 Lãi, lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL (tiếp theo)

STT	Danh mục các khoản đầu tư	Số lượng bán Đơn vị	Giá bán bình quân VND/đơn vị	Tổng giá trị bán VND	Giá vốn bình quân gia quyền tính đến cuối ngày giao dịch VND	Lãi/(lỗ) bán chứng khoán năm nay VND	Lãi/(lỗ) bán chứng khoán năm trước VND
II	LỖ BÁN						
1	Cổ phiếu niêm yết	23.720.960		553.386.408.663	587.078.203.728	(33.691.795.065)	(5.434.338.896)
	C32	26.010	33.201	863.567.018	986.620.065	(123.053.047)	(704.672.350)
	PVD	371.220	16.926	6.283.401.712	6.600.374.108	(316.972.396)	(815.496.124)
	TRC	2.273.220	22.836	51.911.196.594	56.411.777.732	(4.500.581.138)	-
	Khác	21.050.510		494.328.243.339	523.079.431.823	(28.751.188.484)	(3.914.171.422)
2	Cổ phiếu chưa niêm yết	371.900		11.795.208.179	12.744.307.899	(949.099.720)	(58.447.425)
3	Chứng chỉ quỹ	1.010.920		15.157.859.174	16.748.505.674	(1.590.646.500)	-
	Chứng chỉ quỹ mở E1VFN30	1.010.920	14.994	15.157.859.174	16.748.505.674	(1.590.646.500)	-
4	Trái phiếu niêm yết	2.520.000		283.278.080.000	283.358.160.000	(80.080.000)	-
	VDB110016	1.000.000	116.408	116.408.000.000	116.429.000.000	(21.000.000)	-
	VDB110024	1.000.000	116.142	116.142.000.000	116.186.000.000	(44.000.000)	-
	TD1828113	520.000	97.554	50.728.080.000	50.743.160.000	(15.080.000)	-
		27.623.780		863.617.556.016	899.929.177.301	(36.311.621.285)	(5.492.786.321)

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

24. DOANH THU HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)

24.2 *Chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính*

STT	Danh mục các loại tài sản tài chính	Giá gốc (VND)	Giá trị hợp lý (VND)	Số dư chênh lệch đánh giá lại cuối năm (VND)	Số dư chênh lệch đánh giá lại đầu năm (VND)	Chênh lệch thuần điều chỉnh số kê toán trong năm (VND)	Chênh lệch tăng (VND)	Chênh lệch giảm (VND)
I	LOẠI FVTPL							
1	Cổ phiếu niêm yết	216.907.980.663	191.652.744.640	(25.255.236.023)	(249.850.964)	(25.005.385.059)	71.456.813.280	(96.462.198.339)
	TIX	30.661.299.730	27.140.346.000	(3.520.953.730)	4.375.890.270	(7.896.844.000)	18.045.330.000	(25.942.174.000)
	TCD	-	-	-	1.400.000.000	(1.400.000.000)	10.090.922.693	(11.490.922.693)
	Khác	186.246.680.933	164.512.398.640	(21.734.282.293)	(6.025.741.234)	(15.708.541.059)	43.320.560.587	(59.029.101.646)
2	Cổ phiếu UPCoM	4.621.482.680	1.351.130.403	(3.270.352.277)	(5.357.928.410)	2.087.576.133	4.018.085.420	(1.930.509.287)
	PVO	3.318.480.000	1.206.720.000	(2.111.760.000)	(4.200.000.000)	2.088.240.000	3.672.060.000	(1.583.820.000)
	Khác	1.303.002.680	144.410.403	(1.158.592.277)	(1.157.928.410)	(663.867)	346.025.420	(346.689.287)
3	Chứng chỉ quỹ niêm yết	28.510.785.394	29.422.000.000	911.214.606	8.603.366.748	(7.692.152.142)	8.121.951.459	(15.814.103.601)
	E1\FVN30	18.510.785.394	17.172.000.000	(1.338.785.394)	5.743.366.748	(7.082.152.142)	4.161.951.459	(11.244.103.601)
	FUESSV50	10.000.000.000	12.250.000.000	2.250.000.000	2.860.000.000	(610.000.000)	3.960.000.000	(4.570.000.000)
3	Trái phiếu chưa niêm yết	30.000.000.000	30.000.000.000	-	-	-	-	-
	Tổng cộng	280.040.248.737	252.425.875.043	(27.614.373.694)	2.995.587.374	(30.609.961.068)	83.596.850.159	(114.206.811.227)

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

24. DOANH THU HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)

24.2 Chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính (tiếp theo)

STT	Danh mục các loại tài sản tài chính	Giá gốc (VND)	Giá trị hợp lý (VND)	Số dư chênh lệch đánh giá lại cuối năm (VND)	Số dư chênh lệch đánh giá lại đầu năm (VND)	Chênh lệch thuần điều chỉnh số kế toán trong năm (VND)	Chênh lệch tăng (VND)	Chênh lệch giảm (VND)
II	LOẠI AFS							
	Ngắn hạn	16.576.432.682	36.842.790.000	20.266.357.318	23.758.377.318	(3.492.020.000)	10.201.710.000	(13.693.730.000)
1	Chứng chỉ quỹ chưa niêm yết VFMVF1	16.576.432.682	36.842.790.000	20.266.357.318	23.758.377.318	(3.492.020.000)	10.201.710.000	(13.693.730.000)
	Dài hạn	92.000.000.000	100.668.720.000	8.668.720.000	8.061.225.600	607.494.400	11.502.521.200	(10.895.026.800)
1	Cổ phiếu OTC GPINVEST	-	-	-	802.745.600	(802.745.600)	2.492.201.200	(3.294.946.800)
2	Chứng chỉ quỹ chưa niêm yết BVIF BVPF	92.000.000.000	100.668.720.000	8.668.720.000	7.258.480.000	1.410.240.000	9.010.320.000	(7.600.080.000)
		80.000.000.000	87.965.520.000	7.965.520.000	5.315.680.000	2.649.840.000	6.880.320.000	(4.230.480.000)
		12.000.000.000	12.703.200.000	703.200.000	1.942.800.000	(1.239.600.000)	2.130.000.000	(3.369.600.000)
		108.576.432.682	137.511.510.000	28.935.077.318	31.819.602.918	(2.884.525.600)	21.704.231.200	(24.588.756.800)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

24. DOANH THU HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)

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

	Năm nay VND	Năm trước VND
Từ tài sản tài chính FVTPL	20.324.596.094	6.008.580.678
- Cổ phiếu	20.324.596.094	6.008.580.678
Từ tài sản tài chính HTM	20.869.796.639	29.880.397.299
- Trái phiếu	18.286.679.974	20.538.695.379
- Hợp đồng tiền gửi	2.583.116.665	9.341.701.920
Từ các khoản cho vay	168.791.290.501	122.540.135.817
- Cho vay margin	144.544.436.211	87.015.073.397
- Ứng trước tiền bán chứng khoán cho khách hàng	24.246.854.290	35.525.062.420
Từ tài sản tài chính AFS	4.917.148.400	3.697.793.500
- Cổ phiếu	4.917.148.400	3.697.793.500
Tổng cộng	214.902.831.634	162.126.907.294

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

	Năm nay VND	Năm trước VND
Doanh thu hoạt động môi giới chứng khoán	171.589.919.323	207.668.059.443
Doanh thu bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán	279.843.553	925.710.277
Doanh thu lưu ký chứng khoán	6.518.202.269	5.986.672.222
Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	7.329.571.942	8.401.798.160
Thu nhập hoạt động khác	1.399.358.598	1.164.102.440
- Doanh thu hoạt động nhận ủy thác, đấu giá	245.960.286	171.363.304
- Doanh thu quản lý tài khoản giao dịch chứng khoán của nhà đầu tư	497.082.302	161.699.954
- Doanh thu khác	656.316.010	831.039.182
Tổng cộng	187.116.895.685	224.146.342.542

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

	<i>Năm nay</i> VND	<i>Năm trước</i> VND
Chi phí dự phòng suy giảm giá trị các khoản cho vay ký quỹ (<i>Thuyết minh 7.7</i>)	3.064.594.268	9.311.204.937
Hoàn nhập dự phòng tài sản tài chính AFS	(6.333.329.851)	(3.269.215.683)
Tổng cộng	(3.268.735.583)	6.041.989.254

26. CHI PHÍ LÃI VAY

	<i>Năm nay</i> VND	<i>Năm trước</i> VND
Chi phí lãi trái phiếu phát hành	12.922.170.663	-
Chi phí phát hành trái phiếu	344.980.797	-
Chi phí lãi vay khác	14.350.350.471	8.407.790.912
Tổng cộng	27.617.501.931	8.407.790.912

27. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN

	<i>Năm nay</i> VND	<i>Năm trước</i> VND
Chi phí nhân viên quản lý	38.996.489.445	43.213.085.039
- Lương và các khoản phúc lợi	37.654.149.960	41.808.061.999
- BHXH, BHYT, KPCĐ, BHTN	1.342.339.485	1.405.023.040
Chi phí bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên	2.334.084.108	1.644.113.884
Chi phí vật tư văn phòng	439.235.944	301.700.749
Chi phí công cụ, dụng cụ	2.526.159.718	649.183.869
Chi phí khấu hao TSCĐ, BĐSĐT	3.883.206.992	1.742.425.509
Chi phí thuế, phí và lệ phí	3.575.241.631	4.789.241.102
Chi phí dịch vụ mua ngoài	18.817.483.564	24.409.563.314
Chi phí khác	4.516.903.526	4.830.060.092
Tổng cộng	75.088.804.928	81.579.373.558

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

28. THU NHẬP VÀ CHI PHÍ KHÁC

	<i>Năm nay</i> <i>VND</i>	<i>Năm trước</i> <i>VND</i>
<i>Thu nhập khác</i>	214.282.701	111.862.727
Thu về nhượng bán, thanh lý TSCĐ, CCDC	-	111.862.727
Thu nhập khác	214.282.701	-
<i>Chi phí khác</i>	(474.040.000)	(895.933.297)
Chi phí phạt vi phạm thuế	-	(82.068.402)
Chi về nhượng bán, thanh lý TSCĐ, CCDC	-	(357.398.259)
Chi phí khác	(474.040.000)	(456.466.636)
Tổng cộng	(259.757.299)	(784.070.570)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

29. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

29.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

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

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của năm hiện tại. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động tổng hợp vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập chịu thuế hay chi phí được khấu trừ cho mục đích tính thuế trong các năm khác và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả của Công ty được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc năm kế toán. Công ty có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") bằng 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế (năm 2017: 20%)

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

	Năm nay VND	Năm trước VND
Lợi nhuận trước thuế	122.479.971.774	152.423.491.629
<i>Các khoản điều chỉnh tăng lợi nhuận</i>		
Chi phí không được khấu trừ khi xác định lợi nhuận tính thuế	3.621.134.268	10.232.771.979
Biến động chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính không chịu thuế trong năm	12.450.209.125	-
<i>Các khoản điều chỉnh giảm lợi nhuận</i>		
Thu nhập từ cổ tức	(25.241.744.494)	(9.706.374.178)
Các khoản hoàn nhập dự phòng sử dụng phương pháp đánh giá nội bộ	(6.118.474.843)	(3.055.513.392)
Biến động chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính không chịu thuế trong năm	-	(12.796.010.723)
Thu nhập chịu thuế ước tính năm hiện hành	107.191.095.830	137.098.365.315
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Chi phí thuế TNDN hiện hành	21.438.219.166	27.419.673.063
Thuế TNDN phải trả đầu năm	8.027.075.760	2.064.688.154
Thuế TNDN đã trả trong năm	(26.414.419.232)	(21.457.285.457)
Thuế TNDN phải trả cuối năm	3.050.875.694	8.027.075.760

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

29. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (tiếp theo)

29.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Công ty đã ghi nhận một số khoản thuế thu nhập hoãn lại phải trả với các biến động trong năm như sau:

	Báo cáo tình hình tài chính tổng hợp		Báo cáo kết quả hoạt động tổng hợp	
	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND	Năm nay VND	Năm trước VND
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả ghi nhận vào lãi/lỗ	1.952.626.135	4.442.667.960	(2.490.041.825)	2.559.202.145
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả ghi nhận vào thu nhập toàn diện khác	5.787.015.464	6.363.920.584	(576.905.120)	3.366.745.920
Tổng cộng	7.739.641.599	10.806.588.544	(3.066.946.945)	5.925.948.065

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Thuế suất thuế TNDN sử dụng để xác định giá trị thuế thu nhập hoãn lại phải trả	20%	20%
Các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế	38.698.207.993	54.032.942.718
<i>Trong đó:</i>		
- Chênh lệch đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL	9.763.130.675	22.213.339.800
- Chênh lệch đánh giá lại tài sản tài chính AFS	28.935.077.318	31.819.602.918
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	7.739.641.599	10.806.588.544

30. LŨY KẾ THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC

Chỉ tiêu	Số đầu năm VND	Số phát sinh trong năm VND	Thay đổi từ vốn chủ sở hữu và ghi nhận vào kết quả kinh doanh VND	Số cuối năm VND
Chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính sẵn sàng để bán	31.819.602.918	410.421.200	(3.294.946.800)	28.935.077.318
Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	(6.363.920.584)	(82.084.240)	658.989.360	(5.787.015.464)
	25.455.682.334	328.336.960	(2.635.957.440)	23.148.061.854

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

	<i>Năm nay</i> <i>VND</i>	<i>Năm trước</i> <i>VND</i>
Thu nhập hạch toán trực tiếp vào nguồn vốn chủ sở hữu	17.363.384.960	21.815.503.680
- Lãi từ đánh giá lại tài sản tài chính AFS	17.363.384.960	21.815.503.680
Chi phí hạch toán trực tiếp vào nguồn vốn chủ sở hữu	(17.035.048.000)	(8.348.520.000)
- Lỗ từ đánh giá lại tài sản tài chính AFS	(17.035.048.000)	(8.348.520.000)
Thay đổi từ vốn chủ sở hữu và ghi nhận vào kết quả kinh doanh	(2.635.957.440)	-
Tổng cộng	(2.307.620.480)	13.466.983.680

32. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC

32.1 Nghiệp vụ với các bên liên quan

<i>Bên liên quan</i>	<i>Mối quan hệ</i>
Tập đoàn Bảo Việt	Công ty mẹ
Tổng Công ty Bảo Việt Nhân Thọ (BVNT)	Công ty cùng Tập đoàn
Bảo hiểm Nhân Thọ Hà Nội	Công ty thành viên (BVNT)
Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (BHBV)	Công ty cùng Tập đoàn
Bảo hiểm Bảo Việt Hà Nội	Công ty thành viên (BHBV)
Công ty Quản lý Quỹ Bảo Việt	Công ty cùng Tập đoàn
Công ty CP Đầu tư Bảo Việt	Công ty cùng Tập đoàn
Quỹ Đầu tư giá trị Bảo Việt	Đơn vị cùng Tập đoàn

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

32. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

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

Đơn vị tính: VND

Bên liên quan	Nội dung nghiệp vụ	Thu nhập/(Chi phí)		
		Năm nay	Năm trước	
Tập đoàn Bảo Việt	Phí lưu ký	318.730.318	99.924.769	
	Phí giao dịch chứng khoán	294.475.794	274.018.900	
	Phí cung cấp báo cáo biến động cổ phiếu	17.500.000	87.500.000	
	Phí tư vấn	163.636.364	150.000.000	
	Phí chi trả cổ tức, quản lý số cổ đông	88.000.000	88.000.000	
	Thuê văn phòng	-	(3.583.004.335)	
	Phí công nghệ thông tin	(2.396.523.021)	(3.139.140.806)	
	Cổ tức đã trả	(30.296.835.100)	-	
	Phí tư vấn và hỗ trợ quản lý cổ phiếu ESOP	150.000.000	-	
	Phí tư vấn chuyển nhượng BV Resort	150.000.000	-	
	Tổng Công ty Bảo Việt Nhân Thọ	Phí lưu ký	581.701.442	628.823.566
		Phí giao dịch chứng khoán	14.007.545.149	12.205.805.529
		Thuê văn phòng	(3.008.016.000)	(3.008.016.000)
Phí tư vấn chuyển nhượng cổ phiếu		150.000.000	-	
Bảo hiểm Nhân Thọ Hà Nội	Thuê văn phòng	(498.000.000)	(498.000.000)	
	Phí bảo hiểm An hưởng điều viên	(2.818.564.300)	(2.792.692.000)	
Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt	Phí lưu ký	27.088.924	28.183.542	
	Phí tư vấn chuyển nhượng cổ phiếu	150.000.000	-	
	Phí giao dịch chứng khoán	1.250.267.927	1.466.496.052	
Bảo hiểm Bảo Việt Hà Nội	Phí bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên	(1.089.864.842)	(1.002.777.090)	
Công ty Quản lý Quỹ Bảo Việt	Phí lưu ký	249.845.694	232.673.443	
	Phí giao dịch chứng khoán	63.788.360	79.266.231	
Công ty CP Đầu tư Bảo Việt	Thuê văn phòng	(6.108.060.162)	(6.108.273.798)	
	Tiền vé máy bay	(177.794.000)	-	
	Phí dịch vụ quản lý tòa nhà	-	(916.178.162)	
Quỹ đầu tư giá trị Bảo Việt	Cổ tức được nhận	4.000.000.000	-	
	Phí giao dịch chứng khoán	1.166.237.056	917.858.486	

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

32. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, các khoản phải thu và phải trả với các bên liên quan như sau:

Bên liên quan	Các giao dịch	Số đầu năm	Phát sinh nợ	Phát sinh có	Đơn vị tính: VND	
						Số cuối năm
Tập đoàn Bảo Việt	Phí cung cấp báo cáo biến động cổ phiếu	52.500.000	17.500.000	(70.000.000)	-	
	Phí chi trả cổ tức và quản lý số cổ đông	88.000.000	88.000.000	(88.000.000)	88.000.000	
	Dịch vụ công nghệ thông tin	(1.606.898.379)	3.320.378.676	(2.340.581.706)	(627.101.409)	
	Nhận trả trước phí tư vấn và tổ chức chuyển nhượng vốn đầu tư	-	50.000.000	(100.000.000)	(50.000.000)	
	Phí tư vấn và hỗ trợ quản lý cổ phiếu ESOP	-	165.000.000	(165.000.000)	-	
	Phí tư vấn chuyển nhượng BV Resort	-	165.000.000	(165.000.000)	-	
Bảo Việt nhân thọ Hà Nội	Phí tư vấn	-	180.000.000	(180.000.000)	-	
	Phải trả cổ tức	-	-	(30.296.835.100)	(30.296.835.100)	
Tổng Công ty Bảo Việt Nhân Thọ	Thuế văn phòng 94 Bà Triệu	-	452.727.272	(452.727.272)	-	
	Tiền điện 94 Bà Triệu	-	-	(14.279.078)	(14.279.078)	
Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt	Thuế văn phòng 11 Nguyễn Công Trứ	-	3.008.016.000	(3.008.016.000)	-	
	Phí tư vấn chuyển nhượng cổ phiếu	-	165.000.000	(165.000.000)	-	
Bảo hiểm Bảo Việt Hà Nội	Phí tư vấn chuyển nhượng cổ phiếu	-	165.000.000	(165.000.000)	-	
	Phí bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên (Thuyết minh 16)	(334.259.030)	1.089.864.842	(1.144.768.718)	(389.162.906)	
Công ty Quản lý Quỹ Bảo Việt	Phí lưu ký chứng khoán	229.005.033	246.176.404	(229.005.033)	246.176.404	
	Thuế văn phòng	(1.400.899.500)	9.384.585.187	(7.983.685.687)	-	
Công ty Cổ phần đầu tư Bảo Việt	Đặt cọc thuê nhà	462.596.640	-	-	462.596.640	
	Tiền gửi xe và tiền điện (Thuyết minh 16)	-	-	(75.335.010)	(75.335.010)	
Quỹ đầu tư giá trị Bảo Việt	Tiền vé máy bay	-	-	(177.794.000)	(177.794.000)	
	Phải thu cổ tức	-	4.000.000.000	-	4.000.000.000	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

32. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

Các giao dịch với các bên liên quan khác

Thu nhập của các thành viên của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc

	Năm nay VND	Năm trước VND
Lương và thưởng của Ban Tổng Giám đốc Công ty (*)	6.993.208.510	5.245.825.000
Thù lao, thưởng của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát (**)	1.747.476.647	1.561.000.002
	8.740.685.157	6.806.825.002

(*) Lương, thưởng của Ban Tổng Giám đốc trong năm bao gồm (i) số phát sinh trong năm, (ii) thưởng hiệu quả của năm 2017 được chi trả trong năm 2018.

(**) Thù lao, thưởng của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm nay bao gồm (i) số phát sinh trong năm, (ii) thưởng hiệu quả của năm 2017 được chi trả trong năm 2018.

32.2 Lãi trên cổ phiếu

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

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

	Năm nay	Năm trước (điều chỉnh lại)
Lợi nhuận sau thuế - VND	103.531.794.433	122.444.616.421
Loại trừ lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện sau thuế - VND	28.119.919.243	(9.564.334.954)
Lợi nhuận đã thực hiện sau thuế - VND	131.651.713.676	112.880.281.467
Điều chỉnh giảm do trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (*) - VND	(5.924.327.115)	(6.095.535.199)
Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông - VND	125.727.386.561	106.784.746.268
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	72.200.145	72.200.145
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu - VND	1.741	1.479

(*) Giá trị điều chỉnh giảm do trích quỹ khen thưởng, phúc lợi được Công ty ước tính bằng 5% lợi nhuận sau thuế đã thực hiện.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

32. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

32.3 Cam kết thuê hoạt động

Công ty hiện đang thuê văn phòng theo các hợp đồng thuê hoạt động. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, các khoản tiền thuê phải trả trong tương lai theo hợp đồng thuê hoạt động được trình bày như sau:

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Đến 1 năm	9.384.210.171	11.609.186.445
Trên 1 - 5 năm	8.166.284.500	16.107.656.142
Tổng cộng	17.550.494.671	27.716.842.587

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

32. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

32.4 Thông tin báo cáo bộ phận

	Môi giới và dịch vụ khách hàng VND	Đầu tư tài sản tài chính VND	Tư vấn và các bộ phận khác VND	Tổng cộng VND
Năm nay				
1. Doanh thu bộ phận	371.804.199.018	167.046.218.184	8.728.930.540	547.579.347.742
2. Chi phí bộ phận	185.895.738.062	146.346.697.630	17.508.378.049	349.750.813.741
3. Chi phí phân bổ	50.984.999.866	22.906.818.789	1.196.986.273	75.088.804.928
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thuế	134.923.461.090	(2.207.298.235)	(9.976.433.782)	122.739.729.073
Năm trước				
1. Doanh thu bộ phận	358.756.976.437	115.357.684.679	9.565.900.600	483.680.561.716
2. Chi phí bộ phận	190.655.877.242	43.109.165.867	15.128.582.850	248.893.625.959
3. Chi phí phân bổ	60.509.294.178	19.456.658.787	1.613.420.593	81.579.373.558
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thuế	107.591.805.017	52.791.860.025	(7.176.102.843)	153.207.562.199

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

32. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

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

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

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

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

Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của thị trường. Rủi ro thị trường ảnh hưởng tới Công ty bao gồm hai loại rủi ro: rủi ro lãi suất, và rủi ro về giá các công cụ tài chính. Công ty không có rủi ro về thay đổi tỷ giá ngoại tệ do Công ty không nắm giữ ngoại tệ tại ngày 31 tháng 12 năm 2018. Công cụ tài chính bị ảnh hưởng bởi rủi ro thị trường bao gồm các khoản vay và nợ, tiền gửi, các khoản đầu tư sẵn sàng để bán và các khoản cho vay và phải thu.

Rủi ro lãi suất

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

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

Rủi ro về giá cổ phiếu đối với danh mục tự doanh

Các cổ phiếu đã niêm yết và chưa niêm yết do Công ty nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của chứng khoán đầu tư. Công ty quản lý rủi ro về giá chứng khoán niêm yết bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư. Hội đồng Quản trị của Công ty cũng xem xét và phê duyệt các hạn mức đầu tư theo Quy chế đầu tư số 01/2015/QĐ/HĐQT-BVSC ban hành ngày 20 tháng 01 năm 2015. Qua từng năm, Hội đồng Quản trị điều chỉnh, bổ sung các hạn mức này cho phù hợp với thị trường và chiến lược của công ty. Phụ lục mới nhất về Phân cấp quyết định đầu tư và Hạn mức đầu tư được Hội đồng Quản trị ban hành vào ngày 17 tháng 03 năm 2017.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

32. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

Rủi ro thị trường (tiếp theo)

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

Các cổ phiếu đã niêm yết và chưa niêm yết do Công ty nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của cổ phiếu đầu tư. Công ty quản lý giá rủi ro về giá cổ phiếu bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư vào cổ phiếu. Tính tới ngày 31 tháng 12 năm 2018, danh mục cổ phiếu (niêm yết và chưa niêm yết) chiếm tỷ trọng 21%/vốn chủ sở hữu.

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

	<i>Biến động của giá thị trường</i>	<i>Ảnh hưởng lên lợi nhuận trước thuế (VND)</i>
31 tháng 12 năm 2018		
Kịch bản 1	+10%	11.230.512.589
Kịch bản 2	-10%	(11.230.512.589)
31 tháng 12 năm 2017		
Kịch bản 1	+10%	3.785.346.670
Kịch bản 2	-10%	(3.785.346.670)

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

Rủi ro tín dụng

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

Tiền gửi ngân hàng

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

32. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Đầu tư trái phiếu

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

Hoạt động giao dịch ký quỹ

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

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

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

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

32. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Chi tiết về phân loại chất lượng tín dụng toàn bộ tài sản tài chính (theo giá trị thuần sau khi trích lập dự phòng) có liên quan đến rủi ro tín dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 như sau:

	Quá hạn nhưng không bị suy giảm giá trị					Tài sản tài chính bị suy giảm giá trị	Tổng cộng
	Không quá hạn và không bị suy giảm giá trị		Quá hạn nhưng không bị suy giảm giá trị				
	Dưới 3 tháng	3 - 6 tháng	6 - 12 tháng	Trên 1 năm			
31 tháng 12 năm 2018							
Các khoản đầu tư kỳ hạn cố định	194.359.886.548	-	-	-	-	-	194.359.886.548
Trái phiếu	142.759.886.546	-	-	-	-	-	142.759.886.546
Hợp đồng tiền gửi	51.600.000.002	-	-	-	-	-	51.600.000.002
Tài sản tài chính khác	1.708.453.502.919	-	-	-	265.099.514	196.470.000	1.708.915.072.433
Tiền nợ Quý hỗ trợ thanh toán	20.000.000.000	-	-	-	-	-	20.000.000.000
Phải thu cổ tức	4.556.619.400	-	-	-	-	-	4.556.619.400
Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán	1.683.728.274.520	-	-	-	-	196.470.000	1.683.924.744.520
Khác	168.608.999	-	-	-	265.099.514	-	433.708.513
Tiền và các khoản tương đương tiền	465.849.247.326	-	-	-	-	-	465.849.247.326
TỔNG CỘNG	2.368.662.636.793	-	-	-	265.099.514	196.470.000	2.369.124.206.307

Đơn vị: VND

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

32. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Chi tiết về phân loại chất lượng tín dụng toàn bộ tài sản tài chính (theo giá trị thuần sau khi trích lập dự phòng) có liên quan đến rủi ro tín dụng tại Ngày 31 tháng 12 năm 2017 như sau:

	Không quá hạn và không bị suy giảm giá trị	Quá hạn nhưng không bị suy giảm giá trị			Tài sản tài chính bị suy giảm giá trị		Đơn vị: VND
		Dưới 3 tháng	3 - 6 tháng	6 - 12 tháng	Trên 1 năm	Tổng cộng	
31 tháng 12 năm 2017							
Các khoản đầu tư kỳ hạn cố định	349.707.442.686	-	-	-	-	349.707.442.686	
Trái phiếu	233.997.759.349	-	-	-	-	233.997.759.349	
Hợp đồng tiền gửi	115.709.683.337	-	-	-	-	115.709.683.337	
Tài sản tài chính khác	1.363.116.948.591	-	-	-	438.657.967	2.812.274.100	1.366.367.880.658
Tiền nộp Quý hỗ trợ thanh toán	21.158.480.060	-	-	-	-	-	21.158.480.060
Phải thu cổ tức	353.779.300	-	-	-	-	-	353.779.300
Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán	1.326.265.132.775	-	-	-	20.810.097	2.812.274.100	1.329.098.216.972
Khác	15.339.556.456	-	-	-	417.847.870	-	15.757.404.326
Tiền và các khoản tương đương tiền	10.261.178.967	-	-	-	-	-	10.261.178.967
TỔNG CỘNG	1.723.085.570.244	-	-	-	438.657.967	2.812.274.100	1.726.336.502.311

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

32. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

Rủi ro thanh khoản

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

Chính sách của Công ty là luôn tuân thủ chặt chẽ các quy định của cơ quan quản lý, tuân thủ chính sách nội bộ về cân đối dòng tiền và thanh khoản. Tại Công ty chưa từng xảy ra trường hợp mất thanh khoản nào trong việc thanh toán bù trừ cũng như các nghĩa vụ thanh toán khác. Tỷ lệ vốn khả dụng của Công ty luôn duy trì ở trên 700%, cao hơn nhiều so với tỷ lệ quy định 180%.

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

32. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

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

Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng sau đây tóm tắt thời gian đáo hạn theo hợp đồng của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính trên cơ sở chưa chiết khấu tại Ngày 31 tháng 12 năm 2017:

	Quá hạn	đáo hạn xác định	Đến 01 năm	Từ 01 - 03 năm	Từ 03 - 05 năm	Từ 05 - 15 năm	Đơn vị: triệu đồng	
							Trên 15 năm	Tổng cộng
31 tháng 12 năm 2017								
TÀI SẢN TÀI CHÍNH								
Các khoản đầu tư tài chính	-	427.914	223.816	24.000	106.350	58.700	-	840.780
Trái phiếu	-	-	107.123	24.000	106.350	58.700	-	296.173
Hợp đồng tiền gửi	-	-	116.693	-	-	-	-	116.693
Cổ phiếu	-	427.914	-	-	-	-	-	427.914
Tài sản tài chính khác	439	20.000	1.345.928	-	-	-	-	1.366.367
Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán	-	20.000	1.158	-	-	-	-	21.158
Phải thu cổ tức	-	-	354	-	-	-	-	354
Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán	21	-	1.329.077	-	-	-	-	1.329.098
Khác	418	-	15.339	-	-	-	-	15.757
Tiền và các khoản tương đương tiền	-	-	10.261	-	-	-	-	10.261
TỔNG CỘNG	439	447.914	1.580.005	24.000	106.350	58.700	-	2.217.408
NỢ TÀI CHÍNH								
Vay và nợ ngắn hạn	-	-	89.986	-	-	-	-	89.986
Chi phí phải trả	-	-	3.349	-	-	-	-	3.349
Phải trả hoạt động kinh doanh chứng khoán	-	-	3.787	-	-	-	-	3.787
Khác	-	-	320.484	-	-	-	-	320.484
TỔNG CỘNG	-	-	417.606	-	-	-	-	417.606

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Không có sự kiện nào trọng yếu nào phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán năm yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên báo cáo tài chính tổng hợp tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.



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

Bà Nguyễn Hồng Thủy
Người phê duyệt
Trưởng phòng Tài chính
Kế toán

Ông Nhữ Đình Hòa
Người phê duyệt
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 22 tháng 3 năm 2019