



**Maybank**  
Kim Eng

Maybank Kim Eng Securities Limited  
4A Fl-15+16, Vincom Center Dong Khoi  
72 Le Thanh Ton Street, Ben Nghe  
Ward, Dist. 1, Ho Chi Minh City, Vietnam  
Telephone +84 8 44 555 888  
[www.maybank-kimeng.com.vn](http://www.maybank-kimeng.com.vn)

# **CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN CHỨNG KHOÁN MAYBANK KIM ENG**

## **BÁO CÁO TÀI CHÍNH QUÝ III/2016**



**BÁO CÁO THU NHẬP TOÀN DIỆN**

\*\* Quý 3/2016 \*\*

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	** Quý 3 **		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
<b>I. DOANH THU HOẠT ĐỘNG</b>						
1.1. Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)	01		887,468,276	2,913,910,453	5,296,876,117	8,207,703,255
a. Lãi bán các tài sản tài chính	01.1		1,626,553	-	1,692,153	-
b. Chênh lệch tăng đánh giá lại các TSTC thông qua lãi/lỗ	01.2		-	7,000	12,297	7,000
c. Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ tài sản tài chính PVTPL	01.3		885,841,723	2,913,903,453	5,295,171,667	8,207,696,255
1.3. Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	03		26,689,556,914	18,485,239,327	67,769,192,317	62,835,665,843
1.6. Doanh thu môi giới chứng khoán	06		17,514,554,854	17,039,422,621	47,792,847,481	51,443,161,739
1.8. Doanh thu tư vấn	08		-	-	60,000,000	170,000,000
1.10. Doanh thu lưu ký chứng khoán	10		664,230,485	617,854,234	2,157,486,835	1,924,254,806
1.11. Thu nhập hoạt động khác	11		861,488,699	1,836,439,117	4,613,524,290	8,077,188,748
<b>Cộng doanh thu hoạt động (20 = 01+11)</b>	<b>20</b>		<b>46,617,299,228</b>	<b>40,892,865,752</b>	<b>127,689,927,040</b>	<b>132,657,974,391</b>
<b>II. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>						
2.1. Lỗ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)	21		1,035,213	2,383,000	10,024,000	2,437,000
a. Lỗ bán các tài sản tài chính	21.1		-	2,210,000	10,024,000	2,210,000
b. Chênh lệch giảm đánh giá lại các TSTC thông qua lãi/lỗ	21.2		1,035,213	173,000	-	227,000
2.3. 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	23	VII.1	4,725,144,268	134,126,670	12,691,550,075	3,239,636,638
2.7. Chi phí môi giới chứng khoán	27		17,423,245,653	14,325,553,274	51,158,622,102	46,629,850,090
2.9. Chi phí tư vấn	29		529,973,536	108,244,781	1,526,492,089	1,390,096,702
2.11. Chi phí lưu ký chứng khoán	31		1,314,951,199	1,225,261,962	3,698,178,908	3,534,243,415
<b>Cộng chi phí hoạt động (40 = 21-&gt;33)</b>	<b>40</b>		<b>23,994,349,869</b>	<b>15,795,569,687</b>	<b>69,084,867,174</b>	<b>54,796,263,845</b>
<b>III. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>						
3.1. Chênh lệch lãi tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện	41		141,700	34,626,343	18,239,355	103,178,074
3.2. Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi không có định phát sinh trong kỳ	42		388,905,324	560,438,928	1,965,010,746	2,092,456,122
<b>Cộng doanh thu hoạt động tài chính (50 = 41-&gt;44)</b>	<b>50</b>		<b>389,047,024</b>	<b>595,065,271</b>	<b>1,983,250,101</b>	<b>2,195,634,196</b>
<b>IV. CHI PHÍ TÀI CHÍNH</b>						
4.1. Chênh lệch lỗ tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện	51		70,246	302,998	30,760,928	5,438,327
<b>Cộng chi phí tài chính (60 = 51-&gt;54)</b>	<b>60</b>		<b>70,246</b>	<b>302,998</b>	<b>30,760,928</b>	<b>5,438,327</b>
<b>V. CHI BÁN HÀNG</b>	<b>61</b>					
<b>VI. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN</b>	<b>62</b>	VII.2	<b>14,888,864,571</b>	<b>16,616,287,095</b>	<b>47,690,000,915</b>	<b>49,381,029,549</b>
<b>VII. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG (70 = 20+50-40-61-62)</b>	<b>70</b>		<b>8,123,061,566</b>	<b>9,075,771,243</b>	<b>12,867,548,124</b>	<b>30,670,876,866</b>
<b>VIII. THU NHẬP KHÁC VÀ CHI PHÍ KHÁC</b>						
8.1. Thu nhập khác	71		182,276,012	-	184,576,012	-
8.2. Chi phí khác	72		-	-	-	206,870,526
<b>Cộng kết quả hoạt động khác (80 = 71-72)</b>	<b>80</b>		<b>182,276,012</b>	<b>-</b>	<b>184,576,012</b>	<b>(206,870,526)</b>
<b>IX. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ (90 = 70 + 80)</b>	<b>90</b>		<b>8,305,337,578</b>	<b>9,075,771,243</b>	<b>13,052,124,136</b>	<b>30,464,006,340</b>
<b>X. CHI PHÍ THUẾ TNDN</b>	<b>100</b>		<b>1,661,067,516</b>	<b>1,996,669,673</b>	<b>2,722,575,930</b>	<b>6,778,265,827</b>
10.1. Chi phí thuế TNDN hiện hành	100.1	VII.3	1,661,067,516	1,996,669,673	2,722,575,930	6,778,265,827
<b>XI. LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN (200 = 90 - 100)</b>	<b>200</b>		<b>6,644,270,062</b>	<b>7,079,101,570</b>	<b>10,329,548,206</b>	<b>23,685,740,513</b>

Lập ngày 19 tháng 10 năm 2016

Người lập biểu  
 Phó phòng Tài chính Kế toán

Kiểm tra  
 Giám đốc Tài chính Kế toán

Phê duyệt  
 Tổng Giám đốc



Đào Thị Ngọc Thủy



Trần Thị Thu Hằng



**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH**  
 Tại ngày 30 tháng 09 năm 2016

Đơn vị tính : VND

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A	B	C	1	2
<b>TÀI SẢN</b>				
<b>A. TÀI SẢN NGẮN HẠN (100 = 110 + 130)</b>	<b>100</b>		<b>1,037,917,524,282</b>	<b>955,456,866,675</b>
<b>I. Tài sản tài chính ( 110=111-&gt;129)</b>	<b>110</b>		<b>1,034,838,707,365</b>	<b>951,434,494,095</b>
1. Tiền và các khoản tương đương tiền	111	VI.1	43,729,008,615	235,764,069,456
1.1. Tiền	111.1		13,729,008,615	30,764,069,456
1.2. Các khoản tương đương tiền	111.2		30,000,000,000	205,000,000,000
2. Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi lỗ (FVTPL)	112	VI.3	44,500	1,585,700
4. Các khoản cho vay	114	VI.4	1,000,152,681,370	715,743,953,794
6. Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và tài sản thế chấp	116	VI.5	(20,275,992,667)	(10,193,110,917)
7. Các khoản phải thu	117	VI.6	8,567,512,360	8,036,668,112
7.2.1. Phải thu cổ tức, tiền lãi đến ngày nhận	117.3		8,567,512,360	8,036,668,112
9. Phải thu các dịch vụ CTCK cung cấp	119	VI.6	272,215,040	226,492,054
12. Các khoản phải thu khác	122	VI.6	2,393,238,147	1,854,835,896
<b>II. Tài sản ngắn hạn khác (130 = 131-&gt;136)</b>	<b>130</b>	<b>VI.7</b>	<b>3,078,816,917</b>	<b>4,022,372,580</b>
1. Tạm ứng	131		279,318,832	114,114,923
3. Chi phí trả trước ngắn hạn	133		2,799,498,085	3,908,257,657
<b>B. TÀI SẢN DÀI HẠN (200 = 210 + 220 + 230 + 240 + 250 - 260)</b>	<b>200</b>		<b>36,025,298,034</b>	<b>37,480,127,942</b>
<b>II. Tài sản cố định</b>	<b>220</b>		<b>14,871,447,085</b>	<b>15,384,461,494</b>
1. Tài sản cố định hữu hình	221	VI.8	9,601,713,282	12,922,380,719
- Nguyên giá	222		41,491,537,772	42,841,010,853
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	223a		(31,889,824,490)	(29,918,630,134)
3. Tài sản cố định vô hình	227	VI.9	5,269,733,803	2,462,080,775
- Nguyên giá	228		23,128,211,723	19,365,501,766
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	229a		(17,858,477,920)	(16,903,420,991)
<b>IV. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang</b>	<b>240</b>		<b>1,227,706,000</b>	<b>3,036,558,957</b>
<b>V. Tài sản dài hạn khác</b>	<b>250</b>		<b>19,926,144,949</b>	<b>19,059,107,491</b>
1. Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn	251		2,875,767,635	3,062,380,205
2. Chi phí trả trước dài hạn	252		401,361,148	1,847,711,120
4. Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	254	VI.10	16,649,016,166	14,149,016,166
<b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)</b>	<b>270</b>		<b>1,073,942,822,316</b>	<b>992,936,994,617</b>
<b>C. NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 340)</b>	<b>300</b>		<b>160,472,047,281</b>	<b>89,795,767,788</b>
<b>I. Nợ phải trả ngắn hạn</b>	<b>310</b>		<b>160,418,630,622</b>	<b>89,742,351,129</b>
1. Vay và nợ thuê tài sản tài chính ngắn hạn	311		55,760,000,000	26,000,000,000
1.2. Vay ngắn hạn	312	VI.11	55,760,000,000	26,000,000,000
6. Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	318	VI.12	86,220,708,300	45,302,218,394
8. Phải trả người bán ngắn hạn	320	VI.13	5,099,259,033	1,792,969,507
9. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	321		475,832,000	475,832,000
10. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	322	VI.14	3,941,388,855	3,611,470,132
11. Phải trả người lao động	323		5,437,897,445	9,212,682,069

12. Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên	324		234,090,653	73,666,864
13. Chi phí phải trả ngắn hạn	325	VI.15	3,248,734,210	3,158,317,685
17. Các khoản phải trả, phải nộp khác ngắn hạn	329		720,126	115,194,478
<b>II. Nợ phải trả dài hạn</b>	<b>340</b>		<b>53,416,659</b>	<b>53,416,659</b>
14. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	356		53,416,659	53,416,659
<b>A. VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>400</b>		<b>913,470,775,035</b>	<b>903,141,226,829</b>
<b>I. Vốn chủ sở hữu</b>	<b>410</b>		<b>913,470,775,035</b>	<b>903,141,226,829</b>
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411		829,110,000,000	829,110,000,000
1.1. Vốn góp của chủ sở hữu	411.1		829,110,000,000	829,110,000,000
a. Cổ phiếu phổ thông	411.1a		829,110,000,000	829,110,000,000
4. Quỹ dự trữ điều lệ	414		5,586,890,559	5,071,202,193
5. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghề nghiệp	415		5,586,890,560	5,071,202,194
7. Lợi nhuận chưa phân phối	417		73,186,993,916	63,888,822,442
7.1. Lợi nhuận đã thực hiện	417.1		73,186,993,916	63,888,822,442
<b>TỔNG CỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>430</b>		<b>913,470,775,035</b>	<b>903,141,226,829</b>
<b>TỔNG CỘNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>440</b>		<b>1,073,942,822,316</b>	<b>992,936,994,617</b>
<b>A. TÀI SẢN CỦA CTCK VÀ TÀI SẢN QUẢN LÝ THEO CAM KẾT</b>				
5. Ngoại tệ các loại (quy đổi VND)	005		36,917,871	2,838,413,393
8. Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của CTCK	008		1	35
a. Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	008.1		1	35
<b>B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG</b>				
<b>Số lượng chứng khoán</b>				
1. Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của Nhà đầu tư	021		582,347,803	511,489,676
a. Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	021.1		565,408,759	484,014,632
b. Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng	021.2		5,616,396	8,363,100
c. Tài sản tài chính giao dịch cầm cố	021.3		2,465,000	9,500,200
e. Tài sản tài chính chờ thanh toán	021.5		8,857,648	9,611,744
2. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của Nhà đầu tư	022		1,716,428	9,678,006
a. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng	022.1		1,704,310	8,892,656
b. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng	022.2		12,118	785,350
3. Tài sản tài chính chờ về của Nhà đầu tư	023		-	8,435,403
<b>Đồng Việt Nam</b>				
6. Tiền gửi của khách hàng	026		129,284,007,332	176,991,784,920
6.1. Tiền gửi về hoạt động môi giới chứng khoán	027		93,971,381,515	104,755,870,834
a. Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	027.1		93,971,381,515	104,755,870,834
6.2. Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng			33,409,562,943	30,167,024,115
6.3. Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán	028		1,903,062,874	42,068,889,971
a. Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán Nhà đầu tư trong nước	028.1		1,795,328,313	28,010,898,847
b. Tiền gửi Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán Nhà đầu tư nước ngoài	028.2		107,734,561	14,057,991,124
7. Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	030		94,522,030,825	102,581,891,970
7.1. Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	030.1		80,835,041,657	81,803,009,465
7.2. Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	030.2		13,686,989,168	20,778,882,505
8. Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức Ngân hàng thương mại quản lý	031		121,220,919,400	72,235,914,086

8.1. Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức Ngân hàng thương mại quản lý	031.1		117,747,249,600	58,177,922,962
8.2. Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức Ngân hàng thương mại quản lý	031.2		3,473,669,800	14,057,991,124
11. Phải trả vay CTCK	034		1,000,152,681,370	715,743,953,794
12. Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu	035		1,291,235	2,173,978,864

Lập ngày 19 tháng 10 năm 2016

Người lập biểu  
Phó phòng Tài chính Kế toán

Kiểm tra  
Giám đốc Tài chính Kế toán

Phê duyệt  
Tổng Giám đốc



Đào Thị Ngọc Thùy



Trần Thị Thu Hằng



Trần Xuân Quang

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**  
 (Theo phương pháp gián tiếp)  
 \*\* Quý 3/2016 \*\*

Đơn vị tính: VND

Chi tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước
A	B	C		
<b>I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>				
1. Lợi nhuận trước Thuế Thu nhập doanh nghiệp	01		13,052,124,136	30,464,006,340
2. Điều chỉnh cho các khoản:	02		12,340,330,427	(1,431,318,741)
- Khấu hao TSCĐ	03		4,332,364,560	4,108,761,989
- Các khoản dự phòng	04		10,082,881,750	99,721,606
- Chi phí phải trả, chi phí trả trước	06		2,576,518,205	1,520,426,009
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	07		(7,196,157,969)	(9,324,765,597)
- Dự thu tiền lãi	08		(63,944,444)	(975,377,780)
- Các khoản điều chỉnh khác	09		2,608,668,325	3,139,915,032
3. Tăng các chi phí phi tiền tệ	10		-	206,870,526
- Lỗ từ thanh lý tài sản cố định	17		-	206,870,526
4. Giảm các doanh thu phi tiền tệ	20		(182,276,012)	-
- Lãi từ thanh lý tài sản cố định, BĐSĐT	28		(182,276,012)	-
5. Thay đổi tài sản và nợ phải trả hoạt động	30		(284,407,186,376)	165,778,529,488
- Tăng (giảm) tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ FVTPL	31		1,541,200	(585,800)
- Tăng (giảm) các khoản cho vay	33		(284,408,727,576)	165,779,115,288
6. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	42		31,607,526,404	48,802,649,551
(-) Tăng, (+) giảm phải thu tiền lãi các tài sản tài chính	44		(530,844,248)	1,431,730,446
(-) Tăng, (+) giảm các khoản phải thu các dịch vụ CTCK cung cấp	45		(45,722,986)	(1,571,926,704)
(-) Tăng, (+) giảm các khoản phải thu khác	47		(1,729,277,251)	916,544,964
(+) Tăng, (-) giảm phải trả cho người bán	48		3,306,289,526	3,306,289,526
(+) Tăng, (-) giảm thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	50		2,294,625,710	(1,116,559,481)
(+) Tăng, (-) giảm phải trả, phải nộp khác	51		35,659,428,962	53,145,122,495
(+) Tăng, (-) giảm thuế TNDN CTCK đã nộp	52		(3,088,742,519)	(2,335,270,442)
- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	54		(4,258,230,790)	(4,973,281,253)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>60</b>		<b>(227,589,481,421)</b>	<b>243,820,737,164</b>
<b>II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>				
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ, BĐSĐT và các tài sản khác	61		(2,012,857,000)	(7,362,724,361)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ, BĐSĐT và các tài sản khác	62		184,635,818	-
5. Tiền thu về cổ tức và lợi nhuận được chia	65		7,622,641,762	9,208,849,174
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	<b>70</b>		<b>5,794,420,580</b>	<b>1,846,124,813</b>
<b>III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>				
3. Tiền vay gốc	73		395,761,025,072	82,230,117,662
3.2. Tiền vay khác	73.2		395,761,025,072	82,230,117,662
4. Tiền chi trả nợ gốc vay	74		(366,001,025,072)	(347,876,909,043)
4.3. Tiền chi trả gốc vay khác	74.3		(366,001,025,072)	(347,876,909,043)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>80</b>		<b>29,760,000,000</b>	<b>(265,646,791,381)</b>
<b>IV. Tăng/giảm tiền thuần trong kỳ</b>				
<b>V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ</b>	<b>90</b>		<b>(192,035,060,841)</b>	<b>(19,979,929,404)</b>
Tiền gửi ngân hàng đầu kỳ:	101		235,764,069,456	399,642,000,498
- Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động CTCK	102.1		30,764,069,456	2,532,000,498
- Các khoản tương đương tiền	102.2		205,000,000,000	397,110,000,000
<b>VI. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ</b>	<b>103</b>		<b>43,729,008,615</b>	<b>379,662,071,094</b>
Tiền gửi ngân hàng cuối kỳ:	104		43,729,008,615	379,662,071,094
- Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động CTCK	104.1		13,729,008,615	91,662,071,094
- Các khoản tương đương tiền	104.2		30,000,000,000	288,000,000,000

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

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>		
<b>I. Lưu chuyển tiền hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng</b>				
1. Tiền thu bán chứng khoán môi giới cho khách hàng	01		11,152,930,994,530	12,400,675,096,558
2. Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng	02		(11,273,898,104,661)	(12,402,546,674,145)
6. Chi tiền từ tài khoản vãng lai của khách hàng	06		(12,645,257,310,717)	(13,501,791,341,985)
9. Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng	09		12,720,671,823,317	13,561,950,320,705
11. Chi trả phí lưu ký chứng khoán của khách hàng	11		(2,155,180,057)	(1,920,435,934)
<b>Tăng/giảm tiền thuần trong kỳ</b>	<b>20</b>		<b>(47,707,777,588)</b>	<b>56,366,965,199</b>
<b>II. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ của khách hàng</b>	<b>30</b>		<b>176,991,784,920</b>	<b>211,489,569,722</b>
- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý				
Trong đó có kỳ hạn:	32		104,755,870,834	72,908,030,271
- Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	34		30,167,024,115	101,750,214,416
- Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán	35		42,068,889,971	36,831,325,035
<b>III. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ của khách hàng</b>	<b>40</b>		<b>129,284,007,332</b>	<b>267,856,534,921</b>
- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý				
Trong đó có kỳ hạn:	42		93,971,381,515	155,866,401,535
- Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	44		33,409,562,943	68,383,388,020
- Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán	45		1,903,062,874	43,606,745,366

Lập ngày 19 tháng 10 năm 2016

Người lập biểu  
 Phó phòng Tài chính Kế toán



Đào Thị Ngọc Thủy

Kiểm tra  
 Giám đốc Tài chính Kế toán



Trần Thị Thu Hằng



**BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU**

**\*\*Quý 3/2016\*\***

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số dư đầu		Số tăng/giảm				Số dư cuối	
		Quý 3/2015	Quý 3/2016	Quý 3/2015		Quý 3/2016		Quý 3/2015	Quý 3/2016
				Tăng	Giảm	Tăng	Giảm		
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		829,110,000,000	829,110,000,000	-	-	-	-	829,110,000,000	829,110,000,000
1.1 Vốn pháp định		829,110,000,000	829,110,000,000	-	-	-	-	829,110,000,000	829,110,000,000
3. Quỹ dự trữ vốn điều lệ		4,441,592,185	5,254,677,055	353,955,079	-	332,213,504	-	4,795,547,264	5,586,890,559
4. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ		4,441,592,186	5,254,677,056	353,955,079	-	332,213,504	-	4,795,547,265	5,586,890,560
8. Lợi nhuận chưa phân phối		52,555,842,325	67,207,150,862	6,371,191,412	-	5,979,843,054	-	58,927,033,737	73,186,993,916
8.1 Lợi nhuận đã thực hiện		52,555,842,325	67,207,150,862	6,371,191,412	-	5,979,843,054	-	58,927,033,737	73,186,993,916
<b>Cộng</b>		<b>890,549,026,696</b>	<b>906,826,504,973</b>	<b>7,079,101,570</b>	<b>-</b>	<b>6,644,270,062</b>	<b>-</b>	<b>897,628,128,266</b>	<b>913,470,775,035</b>

Ghi chú : Lợi nhuận đã thực hiện đã bao gồm dự phòng suy giảm tài sản tài chính chung với giá trị là 7,202,141,304 VND theo thông tư 210/2014/TT-BTC.

Người lập biểu  
 Phó phòng Tài chính Kế Toán



Đào Thị Ngọc Thùy

Kiểm tra  
 Giám đốc Tài chính Kế toán



Trần Thị Thu Hằng





Thuyết minh Báo cáo tài chính

B05-CTCK

**Mẫu số B05-CTCK**  
Ban hành theo T.Tư số 210/2014/TT-BTC  
Ngày 30 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài Chính

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

\*\* Quý 3/2016\*\*

### I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY

#### 1. Giấy phép thành lập và hoạt động

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Chứng khoán Maybank Kim Eng (“Công ty”) là công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên được thành lập theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 117/GP-UBCK ngày 3 tháng 1 năm 2014, thay thế Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 71/UBCK-GP ngày 14 tháng 12 năm 2007.

Hoạt động chính của Công ty là môi giới chứng khoán, tự doanh chứng khoán, bảo lãnh phát hành chứng khoán, lưu ký chứng khoán, tư vấn đầu tư chứng khoán và giao dịch ký quỹ chứng khoán.

Công ty có trụ sở chính đặt tại tầng 4A - 15 + 16, tòa nhà Vincom Center Đồng Khởi, số 72 Lê Thánh Tôn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh và các chi nhánh tại Thành phố Hồ Chí Minh, Hà Nội và các tỉnh thành khác cụ thể như sau:

- ▶ Chi nhánh Chợ Lớn: Lầu 1, 86 Tân Đà, Phường 11, Quận 5, TP.Hồ Chí Minh.
- ▶ Chi nhánh Phú Nhuận: Tầng 1, Tòa nhà Tân Hà Phan, 465 Phan Xích Long, Quận Phú Nhuận, TP.Hồ Chí Minh.
- ▶ Chi nhánh An Giang: Tầng 3, TTTM Nguyễn Huệ, 9/9 Trần Hưng Đạo, Phường Mỹ Xuyên, TP.Long Xuyên.
- ▶ Chi nhánh Đồng Nai: Số 249 Hà Huy Giáp, Khu phố 4, Phường Quyết Thắng, TP.Biên Hòa, Đồng Nai.
- ▶ Chi nhánh Hà Nội: Tầng 3, Tòa nhà 14-16 Hàm Long, Phường Phan Chu Trinh, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Số lượng nhân viên của Công ty vào ngày 30 tháng 9 năm 2016 là 180 nhân viên (30 tháng 6 năm 2016: 196 nhân viên).

#### 2. Điều lệ hoạt động

Điều lệ mới theo quy định của Ủy ban Chứng khoán có hiệu lực ngày 3 tháng 1 năm 2014 và sửa đổi bổ sung mới nhất vào ngày 15 tháng 5 năm 2015.

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

**3. Cơ cấu tổ chức****Hội đồng thành viên**

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

<i>Họ tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm/từ nhiệm</i>
Ông Ronnie Royston Fernandiz	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 31 tháng 3 năm 2014
Ông Ong Cheow Kheng	Phó Chủ tịch	Từ nhiệm ngày 29 tháng 7 năm 2016
Bà Ami Moris	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 13 tháng 1 năm 2014
Ông Jeffrey Goh Cho Kiat	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 13 tháng 1 năm 2014
Ông Goh Keat Jin	Thành viên	Từ nhiệm ngày 15 tháng 8 năm 2016
Ông Alexander Panasko	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 8 năm 2016

**Ban kiểm soát**

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

<i>Họ tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm</i>
Ông Mohamad Yasin bin Abdullah	Trưởng ban	Ngày 28 tháng 2 năm 2014
Bà Nguyễn Tuyết Vân	Thành viên	Ngày 13 tháng 1 năm 2014
Bà Quách Thanh Bảo Trân	Thành viên	Ngày 3 tháng 8 năm 2015

**Ban Tổng giám đốc**

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

<i>Họ tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm</i>
Ông Kim Thiên Quang	Tổng Giám đốc	Ngày 12 tháng 8 năm 2015
Ông Nguyễn Văn Mạnh	Phó Tổng Giám đốc	Ngày 1 tháng 9 năm 2010
Bà Trần Thị Thu Hằng	Giám đốc Tài chính Kế toán	Ngày 10 tháng 11 năm 2014
Bà Trần Thị Ngọc Hương	Kế toán Trưởng	Ngày 10 tháng 3 năm 2014

**Người đại diện theo pháp luật**

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong kỳ và tại ngày lập báo cáo tài chính này là Ông Kim Thiên Quang, chức vụ Tổng Giám đốc.

**II. KỲ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN****1. Kỳ kế toán**

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

## 2. Đơn vị tiền tệ sử dụng

Công ty thực hiện ghi chép sổ sách kế toán bằng Đồng Việt Nam (“VND”).

### III. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

#### 1. Chuẩn mực kế toán và Chế độ Kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính giữa niên độ 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 hướng dẫn kế toán áp dụng cho các 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 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, Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 27 – Báo cáo tài chính giữa niên độ và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam khác do Bộ Tài chính ban hành theo:

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

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

#### 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.

#### IV. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG

##### 1. Các thay đổi trong các chính sách kế toán và thuyết minh

Ngày 30 tháng 12 năm 2014, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 210/2014/TT-BTC hướng dẫn chế độ kế toán áp dụng đối với công ty chứng khoán (“Thông tư 210”). Thông tư này thay thế Thông tư số 95/2008/TT-BTC ngày 24 tháng 10 năm 2008 của Bộ Tài chính hướng dẫn kế toán áp dụng đối với Công ty chứng khoán và Thông tư số 162/2010/TT-BTC ngày 20 tháng 10 năm 2010 về hướng dẫn sửa đổi, bổ sung Thông tư số 95/2008/TT-BTC ngày 24 tháng 10 năm 2008 của Bộ Tài chính. Thông tư này có hiệu lực cho các năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2016. Thông tư này đưa ra các quy định liên quan đến chứng từ kế toán, hệ thống tài khoản kế toán cũng như phương pháp lập và trình bày báo cáo tài chính của công ty chứng khoán.

Những thay đổi quan trọng do áp dụng Thông tư 210 bao gồm:

- Thay đổi tên và hình thức các báo cáo tài chính: Bảng cân đối kế toán được đổi tên thành báo cáo tình hình tài chính, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh được đổi tên thành báo cáo thu nhập toàn diện; báo cáo thu nhập toàn diện khác, báo cáo lưu chuyển tiền tệ từ hoạt động môi giới và vốn ủy thác của nhà đầu tư được trình bày riêng như một phần của các báo cáo tài chính cơ bản.
- Tài sản tài chính được phân thành bốn (4) loại là tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ, tài sản tài chính sẵn sàng để bán, tài sản tài chính nắm giữ đến ngày đáo hạn và các khoản cho vay.
- Quản lý tách biệt tài sản của công ty chứng khoán và của nhà đầu tư trên các khoản mục tiền gửi, chứng khoán, các khoản phải trả.

Ngoài ra, Thông tư 210 cũng hướng dẫn việc đo lường các tài sản tài chính như sau:

- ▶ Tài sản tài chính thông qua lãi/lỗ (FVTPL): được ghi nhận theo giá trị hợp lý trên Báo cáo tình hình tài chính của Công ty và chênh lệch đánh giá lại phát sinh sẽ được ghi nhận vào doanh thu hoặc chi phí từ tài sản tài chính FVTPL trên Báo cáo thu nhập toàn diện của Công ty.
- ▶ Các tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS): được ghi nhận theo giá trị hợp lý và mọi khoản lãi hoặc lỗ phát sinh từ một tài sản tài chính AFS khi đánh giá theo giá trị hợp lý sẽ được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu (Thu nhập toàn diện khác), thông qua việc ghi nhận trên Báo cáo biến động vốn chủ sở hữu, ngoại trừ các khoản lỗ do suy giảm giá trị tài sản tài chính AFS.
- ▶ Các tài sản tài chính giữ đến ngày đáo hạn (HTM): được ghi nhận theo giá trị phân bổ sử dụng phương pháp lãi suất thực.
- ▶ Các khoản cho vay: được ghi nhận theo giá trị phân bổ sử dụng phương pháp lãi suất thực.

Tuy nhiên, do Luật Kế toán hiện hành chưa cho phép áp dụng nguyên tắc giá trị hợp lý nên các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý được trình bày ở trên sẽ tiếp tục được ghi nhận theo giá gốc trừ các khoản lỗ/dự phòng suy giảm giá trị (nếu có) cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2016.

Thông tư 210 có hiệu lực thi hành từ ngày 1 tháng 1 năm 2016, riêng các quy định về giá trị hợp lý có hiệu lực khi Luật Kế toán số 88/2015/QH13 có hiệu lực tại ngày 1 tháng 1 năm 2017.

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

Công ty cũng đã trình bày lại dữ liệu tương ứng của năm trước đối với một số chỉ tiêu cho phù hợp với cách trình bày theo Thông tư 210 trong báo cáo tài chính năm nay.

## 2. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng của công ty chứng khoán, 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.

## 3. Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)

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

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

Các tài sản tài chính FVTPL được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và được tiếp tục ghi nhận sau ghi nhận ban đầu theo giá gốc do Luật Kế toán hiện hành chưa cho phép áp dụng nguyên tắc giá trị hợp lý.

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 thu nhập toàn diện giữa niên độ ngay khi phát sinh.

Khoản lỗ do suy giảm giá trị của các tài sản tài chính FVTPL được ghi nhận vào báo cáo thu nhập toàn diện giữa niên độ trên khoản mục “Chênh lệch giảm đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL”. Khoản lãi do chênh lệch tăng so với kỳ trước do đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL được ghi nhận vào báo cáo thu nhập toàn diện giữa niên độ trên khoản mục “Chênh lệch tăng đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL”.

## 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:

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

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

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

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

Các khoản cho vay được phân loại thành 5 nhóm theo phương pháp định tính và định lượng theo quy định tại Thông tư 210.

Các khoản cho vay được phân loại vào các nhóm nợ có rủi ro thấp hơn khi khách hàng đã trả đầy đủ nợ gốc và lãi theo kỳ hạn trả nợ ban đầu (đối với các khoản cho vay quá hạn) hoặc theo kỳ hạn trả nợ đã cơ cấu (đối với các khoản cho vay cơ cấu); đồng thời thỏa mãn đầy đủ các điều kiện về hồ sơ, chứng từ khách hàng đã trả nợ; và các tài liệu đánh giá khả năng khách hàng trả nợ còn lại đúng hạn.

Các khoản cho vay được phân loại vào các nhóm nợ có rủi ro cao hơn trong các trường hợp sau:

- ▶ Xây ra các biến động bất lợi trong môi trường, lĩnh vực kinh doanh tác động tiêu cực trực tiếp đến khả năng trả nợ của khách hàng như: thiên tai, dịch bệnh, chiến tranh, môi trường kinh tế...;
- ▶ Các chỉ tiêu về khả năng sinh lời, khả năng thanh toán, tỷ lệ nợ trên vốn, dòng tiền, khả năng trả nợ của khách hàng suy giảm liên tục hoặc có biến động lớn theo chiều hướng suy giảm qua 03 lần đánh giá, phân loại nợ liên tục;
- ▶ Khách hàng không cung cấp đầy đủ, kịp thời và trung thực các thông tin tài chính theo yêu cầu để đánh giá khả năng trả nợ;
- ▶ Khoản nợ đã được phân loại vào các nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 từ 1 năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm có rủi ro thấp hơn;
- ▶ Nợ mà hành vi cho vay bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật.

## 5. Dự phòng suy giảm giá trị các khoản cho vay

Dự phòng suy giảm giá trị các khoản cho vay bao gồm: dự phòng cụ thể và dự phòng chung. Trong đó:

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

- ▶ Dự phòng cụ thể là số tiền được trích lập để dự phòng cho những tổn thất có thể xảy ra đối với từng khoản cho vay cụ thể.
- ▶ Dự phòng chung là số tiền được trích lập để dự phòng cho những tổn thất có thể xảy ra nhưng chưa xác định được khi trích lập dự phòng cụ thể.

Công ty thực hiện trích lập dự phòng chung và dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay theo hướng dẫn tại Thông tư 210 như sau:

- Dự phòng chung phải trích được xác định bằng 0,75% tổng số dư các khoản cho vay từ nhóm 1 đến nhóm 4, trừ các khoản tiền gửi.
- Dự phòng cụ thể được trích lập trên rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay theo các tỷ lệ tương ứng với từng nhóm như sau:

Nhóm	Loại	Tỷ lệ dự phòng cụ thể
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
2	Nợ cần chú ý	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
4	Nợ nghi ngờ	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	100%

## 6. 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.

Việc tiếp tục tham gia mà 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.

## 7. Các khoản phải thu

Các khoản phải thu được ghi nhận theo giá gốc.

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

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 thu nhập toàn diện giữa niên độ trên khoản mục "*Chi phí quản lý công ty chứng khoán*" trong kỳ.

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 7 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%

#### 8. Tài sản cố định

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao 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 thu nhập toàn diện giữa niên độ khi phát sinh.

Khi tài sản cố định được bán hay thanh lý, các khoản lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý tài sản cố định (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 thu nhập toàn diện giữa niên độ.

#### 9. 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	5 năm
Phương tiện vận tải	6 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	5 năm
Phần mềm tin học	5 năm

#### 10. Thuê tài sản

Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo thu nhập toàn diện giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng dựa theo thời hạn của hợp đồng thuê.



## 11. 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 bảng cân đối kế toán giữa niên độ và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước của chi phí tương ứng với các lợi ích kinh tế được tạo ra từ các chi phí này.

Các loại chi phí sau đây được hạch toán vào chi phí trả trước để phân bổ dần từ một (1) đến hai mươi hai (22) tháng vào báo cáo thu nhập toàn diện giữa niên độ:

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

## 12. Các khoản vay

Các khoản vay được công bố và trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

## 13. 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 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.

## 14. Lợi ích của nhân viên

### 14.1 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 18% 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.

### 14.2 Trợ cấp thôi việc phải trả

Trợ cấp thôi việc cho nhân viên được trích trước vào cuối mỗi niên độ báo cáo cho toàn bộ người lao động đã làm việc tại Công ty được hơn 12 tháng cho đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 với mức trích cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 bằng một nửa mức lương bình quân tháng theo Bộ Luật Lao động, Luật bảo hiểm xã hội và các văn bản hướng dẫn có liên quan. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, mức lương bình quân tháng để tính trợ cấp thôi việc sẽ được điều chỉnh vào cuối mỗi niên độ báo cáo theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm lập báo cáo. Phần tăng lên trong khoản trích trước này sẽ được ghi nhận vào báo cáo thu nhập toàn diện giữa niên độ. Khoản trợ cấp thôi việc trích trước này được sử dụng để trả trợ cấp thôi việc cho người lao động khi chấm dứt hợp đồng lao động theo Bộ Luật Lao động.

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

### 14.3 Bảo hiểm thất nghiệp

Theo quy định hiện hành, 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.

## 15. 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 kỳ kế toán, 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 kỳ và chênh lệch do đánh giá lại số dư tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối kỳ được hạch toán vào báo cáo thu nhập toàn diện giữa niên độ.

## 16. 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 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.

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

#### *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.

#### *Thu nhập khác*

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

### **17. 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 kỳ ngoại trừ các khoản được vốn hóa như theo nội dung của đoạn tiếp theo.

Chi phí đi vay liên quan trực tiếp đến việc mua sắm, xây dựng hoặc hình thành một tài sản cụ thể cần có một thời gian đủ dài để có thể đưa vào sử dụng theo mục đích định trước hoặc để bán được vốn hóa vào nguyên giá của tài sản đó.

### **18. Thuế thu nhập doanh nghiệp**

#### *Thuế thu nhập hiện hành*

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

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

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

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

#### *Thuế thu nhập hoãn lại*

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

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

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại cần được ghi nhận cho tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các 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.

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

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ kế toán mà tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu. 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.

**19. 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 báo cáo lãi lỗ của Báo cáo thu nhập toàn diện thuộc danh mục tài sản tài chính của Công ty chứng khoán.

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 thu nhập toàn diện 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 6 tháng 10 năm 2014 như sau:

	<i>Trích lập hàng năm</i>	<i>Số dư tối đa</i>	<i>Mục đích sử dụng</i>
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	10% vốn điều lệ	Bổ sung vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	5% lợi nhuận sau thuế	10% vốn điều lệ	Bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh

Việc trích lập các quỹ còn lại do tổ chức tín dụng tự quyết định.

Việc trích lập các quỹ này dựa trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh cuối năm.

**20. Phân chia lợi nhuận**

Lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp có thể được chia cho chủ sở hữu sau khi đã trích lập các quỹ dự phòng theo Điều lệ Công ty và các quy định của pháp luật Việt Nam.

**21. Các khoản mục không có số dư**

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính này theo Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014 và Thông tư số 146/2014/TT-BTC ngày 6 tháng 10 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành là các khoản mục không có số dư.

## V. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

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

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

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

Ban Tổng Giám đốc xem xét và thống nhất áp dụng các chính sách quản lý cho những rủi ro nói trên như sau.

### ***Rủi ro thị trường***

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của giá thị trường. Giá thị trường gồm các loại rủi ro: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ và rủi ro về giá khác, chẳng hạn như rủi ro về giá cổ phần. 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 chứng khoán.

### ***Rủi ro lãi suất***

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của lãi suất thị trường. Rủi ro thị trường do thay đổi lãi suất của Công ty chủ yếu liên quan đến tiền và các khoản tiền gửi ngắn hạn của Công ty. Đây là các khoản đầu tư ngắn hạn và không được Công ty nắm giữ nhằm mục đích thu lợi từ sự tăng lên trong giá trị.

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

Công ty không thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất vì rủi ro do thay đổi lãi suất của Công ty tại ngày lập báo cáo là không đáng kể.

### ***Rủi ro ngoại tệ***

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

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

Rủi ro do sự thay đổi tỷ giá hối đoái của Công ty là không đáng kể.

#### ***Rủi ro về giá cổ phiếu***

Các cổ phiếu đã niêm yết và chưa niêm yết do Công ty nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của cổ phiếu đầu tư.

Rủi ro do sự thay đổi về giá cổ phiếu của Công ty là không đáng kể.

#### ***Rủi ro tín dụng***

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

#### ***Tiền gửi ngân hàng***

Công ty chủ yếu duy trì số dư tiền gửi tại các ngân hàng được nhiều người biết đến ở Việt Nam. Rủi ro tín dụng đối với số dư tiền gửi tại các ngân hàng được quản lý bởi bộ phận ngân quỹ của Công ty theo chính sách của Công ty. Rủi ro tín dụng tối đa của Công ty đối với các khoản mục trong Báo cáo tình hình tài chính tại mỗi kỳ lập báo cáo chính là giá trị ghi sổ. Công ty nhận thấy mức độ tập trung rủi ro tín dụng đối với tiền gửi ngân hàng là thấp.

#### ***Các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng***

Công ty quản lý rủi ro tín dụng khách hàng thông qua các chính sách, thủ tục và quy trình kiểm soát của Công ty có liên quan đến quy trình cho vay ký quỹ và ứng trước cho khách hàng. Công ty thực hiện đánh giá và thẩm định khách hàng để xác định hạn mức tín dụng cũng như các tỷ lệ ký quỹ trước khi ký kết các hợp đồng margin và ứng trước cho khách hàng, cũng như định kỳ kiểm tra lại tình hình tài chính của khách hàng vay để có các điều chỉnh phù hợp về tỷ lệ ký quỹ và hạn mức tín dụng.

Công ty thường xuyên theo dõi các khoản phải thu khách hàng chưa thu được. Các phân tích về khả năng lập dự phòng được thực hiện tại ngày lập báo cáo trên cơ sở từng khách hàng đối với các khách hàng lớn. Công ty tìm cách duy trì kiểm soát chặt chẽ các khoản phải thu tồn đọng và thành lập một bộ phận kiểm soát tín dụng để giảm thiểu rủi ro tín dụng. Các hoạt động cảnh báo nguy cơ giảm tiền ký quỹ (margin call) của khách hàng được thực hiện đúng hạn và tuân thủ theo đúng bản chất của sản phẩm giao dịch ký quỹ.

Theo quan điểm đã nói ở trên và thực tế rằng các khoản phải thu khách hàng của Công ty dành cho một số lượng lớn khách hàng đa dạng, do đó không có rủi ro tập trung về tín dụng.

Ngoại trừ các tài sản tài chính mà Công ty đã lập dự phòng, Ban Tổng Giám đốc của Công ty đánh giá rằng tất cả các tài sản tài chính đều trong hạn và không bị suy giảm vì các tài sản tài chính này đều liên quan đến các khách hàng có uy tín và có khả năng thanh toán tốt ngoại trừ các khoản phải thu sau đây được coi là quá hạn nhưng chưa bị suy giảm tại ngày 30 tháng 9 năm 2016.

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

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

#### **Rủi ro thanh khoản**

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

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

## **VI. THUYẾT MINH VỀ BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH**

### **1. Tiền và các khoản tương đương tiền**

	Số dư cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Tiền		
- Tiền mặt tại quỹ	47,102,671	42,747,755
- Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động CTCK	13,681,905,944	28,247,092,953
- Tiền gửi bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán	-	2,474,228,748
Các khoản tương đương tiền		
- Tiền gửi có kỳ hạn dưới 3 tháng	30,000,000,000	205,000,000,000
<b>Tổng cộng</b>	<b>43,729,008,615</b>	<b>235,764,069,456</b>

### **2. Giá trị khối lượng giao dịch thực hiện trong năm**

	Khối lượng giao dịch thực hiện trong kỳ (đơn vị)	Giá trị giao dịch thực hiện trong kỳ (VND)
Của Công ty		
- Cổ phiếu	20,465	750,646,500
Của nhà đầu tư		
- Cổ phiếu	1,714,638,986	25,545,474,932,620
<b>Tổng cộng</b>	<b>1,714,659,451</b>	<b>25,546,225,579,120</b>



Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

**3. Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi lỗ**

	Số dư cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý VND
Cổ phiếu niêm yết	44,500	44,500	1,585,700	1,585,700
<b>Tổng cộng</b>	<b>44,500</b>	<b>44,500</b>	<b>1,585,700</b>	<b>1,585,700</b>

**4. Các khoản cho vay**

Trong kỳ, Công ty đã thực hiện phân loại nợ các khoản cho vay bao gồm cho vay hoạt động ký quỹ, cho vay hoạt động ứng trước tiền bán và các khoản phải thu khác. Công ty đã thực hiện trích lập dự phòng chung cho tất cả những khoản cho vay được phân loại nợ nhóm 1 với mức trích lập là 0.75% trên dư nợ gốc các khoản cho vay theo quy định của Thông tư 210.

Cho vay khác là các khoản cho vay theo các hợp đồng hợp tác kinh doanh chứng khoán được đảm bảo bằng danh mục chứng khoán hoặc tài sản của nhà đầu tư. Theo quy định của Ủy ban Chứng khoán, Công ty đã chấm dứt các nghiệp vụ này từ ngày 7 tháng 7 năm 2012. Các khoản phải thu nêu trên liên quan đến các khoản nợ khó đòi phát sinh từ năm 2010 đã được Công ty trích lập dự phòng cụ thể 100% phù hợp với chính sách kế toán của Công ty.

**Xác định giá trị hợp lý của công cụ tài chính**

Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính được phản ánh theo giá trị mà công cụ tài chính có thể được chuyển đổi trong một giao dịch hiện tại giữa các bên tham gia, ngoại trừ trường hợp bắt buộc phải bán hoặc thanh lý.

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

- Giá trị hợp lý của các cổ phiếu niêm yết được xác định dựa trên giá công bố tại ngày lập báo cáo tài chính giữa niên độ.
- Giá trị hợp lý của tiền gửi có kỳ hạn, các khoản cho vay ký quỹ, ứng trước tiền bán chứng khoán và hợp tác đầu tư tương đương với giá gốc trừ đi dự phòng đã trích lập của các khoản mục này do những công cụ này có kỳ hạn ngắn.

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

	Số dư cuối kỳ			Số dư đầu kỳ		
	VND			VND		
	Giá gốc	Dự phòng	Giá trị hợp lý	Giá gốc	Dự phòng	Giá trị hợp lý
1. Hoạt động ký quỹ	963,224,919,345	10,182,603,356	942,948,926,678	678,886,104,227	-	678,786,382,621
2. Hoạt động ứng trước tiền bán chứng khoán	26,834,372,714	-	26,834,372,714	26,764,460,256	-	26,764,460,256
3. Cho vay khác	10,093,389,311	10,093,389,311	-	10,093,389,311	10,093,389,311	-
	<b>1,000,152,681,370</b>	<b>20,275,992,667</b>	<b>979,876,688,703</b>	<b>715,743,953,794</b>	<b>10,093,389,311</b>	<b>705,550,842,877</b>

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

**5. Dự phòng suy giảm giá trị tài sản tài chính**

	Số dư cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Dự phòng cụ thể các khoản cho vay	13,073,851,363	10,193,110,917
Dự phòng chung các khoản cho vay	7,202,141,304	-
<b>Tổng cộng</b>	<b>20,275,992,667</b>	<b>10,193,110,917</b>

**6. Các khoản phải thu**

	Số dư cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
<b>Các khoản phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các khoản đầu tư</b>	<b>8,567,512,360</b>	<b>8,036,668,112</b>
Dự thu lãi cho vay hoạt động ký quỹ	8,467,278,968	6,724,174,144
Dự thu lãi tiền gửi có kỳ hạn	63,944,444	1,254,819,444
Dự thu lãi cho vay hoạt động ứng trước tiền bán	36,288,948	57,674,524
<b>Phải thu các dịch vụ CTCK cung cấp</b>	<b>272,215,040</b>	<b>226,492,054</b>
Phải thu phí lưu ký của nhà đầu tư	272,215,040	226,492,054
<b>Phải thu khác</b>	<b>2,393,238,147</b>	<b>1,854,835,896</b>
Phải thu các bên liên quan	1,983,662,930	-
Các khoản khác	409,575,217	1,854,835,896
<b>Tổng cộng</b>	<b>11,232,965,547</b>	<b>10,117,996,062</b>

**7. Chi phí trả trước ngắn hạn**

	Số dư cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Tạm ứng	279,318,832	114,114,923
Chi phí trả trước ngắn hạn	2,799,498,085	3,908,257,657
- Chi phí bảo trì hệ thống	1,806,167,231	2,831,921,612
- Trả trước tiền thuê văn phòng	252,645,056	272,532,256
- Chi phí trả trước ngắn hạn khác	740,685,798	803,803,789
<b>Tổng cộng</b>	<b>3,078,816,917</b>	<b>4,022,372,580</b>

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

**8. Tình hình tăng giảm tài sản cố định hữu hình**

	Máy móc thiết bị VND	Phương tiện vận tải VND	TSCĐ hữu hình khác VND	Tổng cộng VND
<b>Nguyên giá</b>				
Số dư đầu năm	38,476,908,326	3,052,011,905	1,312,090,622	42,841,010,853
Mua trong kỳ	59,000,000	-	-	-
Giảm trong kỳ (*)	(1,064,125,121)	-	(344,347,960)	(1,408,473,081)
Số dư cuối kỳ	37,471,783,205	3,052,011,905	967,742,662	41,491,537,772
<b>Hao mòn lũy kế</b>				
Số dư đầu năm	25,921,689,423	2,943,531,219	1,053,409,492	29,918,630,134
Tăng trong kỳ	3,157,235,591	108,480,686	111,591,354	
Giảm trong kỳ (*)	(1,061,765,315)	-	(344,347,960)	(1,406,113,275)
Số dư cuối kỳ	28,017,159,699	3,052,011,905	820,652,886	31,889,824,490
<b>Giá trị còn lại</b>				
Số dư đầu kỳ	12,555,218,903	108,480,686	258,681,130	12,922,380,719
Số dư cuối kỳ	9,454,623,506	-	147,089,776	9,601,713,282

(\*) Thanh lý tài sản cố định tại hai chi nhánh đang thực hiện thủ tục đóng cửa là chi nhánh Vũng Tàu và chi nhánh Đà Nẵng.

**9. Tình hình tăng giảm tài sản cố định vô hình**

	Phần mềm tin học VND
<b>Nguyên giá</b>	
Số dư đầu năm	19,365,501,766
Tăng trong kỳ:	
- Mua mới trong kỳ	1,433,017,000
- Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang	2,329,692,957
Số dư cuối kỳ	23,128,211,723
<b>Hao mòn lũy kế</b>	
Số dư đầu năm	16,903,420,991
Khấu hao trong kỳ	955,056,929
Số dư cuối kỳ	17,858,477,920
<b>Giá trị còn lại</b>	
Số dư đầu năm	2,462,080,775
Số dư cuối kỳ	5,269,733,803

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

**10. Tiền nộp quỹ hỗ trợ thanh toán**

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

Theo Quyết định số 57/QĐ-VSD ngày 28 tháng 5 năm 2012 của Tổng Giám đốc Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam, Quyết định số 87/2007/QĐ-BTC ngày 22 tháng 10 năm 2007 của Bộ trưởng Bộ Tài chính về việc ban hành Quy chế đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán và Thông tư số 43/2010/TT-BTC ngày 25 tháng 3 năm 2010 về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán, Quyết định số 27/QĐ-VSD ngày 13 tháng 03 năm 2015 và Quyết định số 45/QĐ-VSD ngày 22 tháng 05 năm 2014 về việc ban hành Quy chế quản lý và sử dụng Quỹ Hỗ trợ thanh toán của Tổng Giám đốc Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam, Công ty phải ký quỹ một khoản tiền ban đầu là 120 triệu đồng tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán và hàng năm phải đóng bổ sung 0,01% tổng giá trị chứng khoán môi giới của năm trước nhưng không quá 2,5 tỷ đồng/năm.

Biến động tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán trong kỳ như sau:

	Số dư cuối kỳ VNĐ	Số đầu năm VNĐ
Số dư đầu kỳ	14,149,016,166	11,649,016,166
Tiền nộp bổ sung trong kỳ	2,500,000,000	2,500,000,000
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>16,649,016,166</b>	<b>14,149,016,166</b>

**11. Vay ngắn hạn**

	Số đầu năm VNĐ	Số vay trong kỳ VNĐ	Số đã trả trong kỳ VNĐ	Số dư cuối kỳ VNĐ
Vay ngắn hạn và vay thấu chi	26,000,000,000	395,761,025,072	(366,001,025,072)	55,760,000,000

Đây là các khoản vay ngắn hạn nhằm bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh của Công ty và vay thấu chi nhằm tài trợ cho các hoạt động hàng ngày của Công ty được đảm bảo bằng các khoản tiền gửi có kỳ hạn.

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

**12. Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán**

	Số dư cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Phải trả Sở Giao dịch Chứng khoán	86,211,483,392	45,302,218,394
Phải trả Trung tâm Lưu ký Chứng khoán	9,224,908	-
<b>Tổng cộng</b>	<b>86,220,708,300</b>	<b>45,302,218,394</b>

**13. Phải trả người bán ngắn hạn**

	Số dư cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Velocity Technology Solution - cung cấp phần mềm kế toán SAP	2,903,983,128	1,756,951,128
Phải trả phí dịch vụ cho các bên liên quan	2,087,827,791	19,468,870
Các khoản phải trả khác	107,448,114	16,549,509
<b>Tổng cộng</b>	<b>5,099,259,033</b>	<b>1,792,969,507</b>

**14. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước**

	Số dư cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Thuế thu nhập cá nhân	1,559,655,778	1,204,318,582
- Thuế thu nhập cá nhân của Công ty	400,646,361	331,302,299
- Thuế thu nhập cá nhân nộp hộ nhà đầu tư	1,159,009,417	873,016,283
Thuế nhà thầu	303,095,312	248,559,531
Thuế thu nhập doanh nghiệp của Công ty	1,598,540,398	1,964,706,987
Thuế thu nhập doanh nghiệp nộp hộ nhà đầu tư tổ chức	458,620,326	75,725,566
Thuế giá trị gia tăng	21,477,041	118,159,466
<b>Tổng cộng</b>	<b>3,941,388,855</b>	<b>3,611,470,132</b>

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

**15. Chi phí phải trả ngắn hạn**

	Số dư cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Chi phí giao dịch	920,061,708	527,813,831
Chi phí phải trả	926,987,063	1,166,319,642
Phí hợp, hợp hội đồng thành viên của Công ty	607,500,000	617,500,000
Phí dịch vụ chuyên môn	487,779,183	591,247,500
Chi phí lưu ký	284,304,372	243,353,379
Lãi vay phải trả	22,101,884	12,083,333
<b>Tổng cộng</b>	<b>3,248,734,210</b>	<b>3,158,317,685</b>

**VII. THUYẾT MINH VỀ BÁO CÁO THU NHẬP TOÀN DIỆN****1. 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**

	Quý 3/2016 VND		Quý 3/2015 VND
	Kỳ này	Lũy kế	Lũy kế
Chi phí dự phòng suy giảm giá trị các khoản cho vay - Dự phòng chung	167,854,535	7,202,141,304	-
Chi phí dự phòng suy giảm giá trị các khoản cho vay - Dự phòng cụ thể	2,834,381,033	2,834,381,033	99,721,606
Chi phí lãi vay	46,359,413	46,359,413	-
Chi phí khác	1,676,549,287	2,608,668,325	3,139,915,032
<b>Tổng cộng</b>	<b>4,725,144,268</b>	<b>12,691,550,075</b>	<b>3,239,636,638</b>

Thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

B05-CTCK

**2. Chi phí quản lý Công ty**

	Quý 3/2016 VND		Quý 3/2015 VND
	Kỳ này	Lũy kế	Lũy kế
	Lương và các khoản phúc lợi	8,039,963,602	25,423,861,302
Chi phí dịch vụ mua ngoài	4,415,945,600	14,733,977,350	14,804,060,233
Chi phí khấu hao tài sản cố định	1,192,665,657	3,573,275,385	3,103,422,821
Bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, bảo hiểm thất nghiệp và kinh phí công đoàn	1,017,086,661	3,113,132,989	2,043,042,210
Chi phí công cụ, dụng cụ	177,106,752	642,945,428	873,355,828
Chi phí văn phòng phẩm	46,076,299	112,589,512	99,567,815
Chi phí khác	20,000	90,218,949	1,531,144
<b>Tổng cộng</b>	<b>14,888,864,571</b>	<b>47,690,000,915</b>	<b>49,381,029,549</b>

**3. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp**

	Quý 3/2016 VND		Quý 3/2015 VND
	Kỳ này	Lũy kế	Kỳ này
	Chi phí thuế thu nhập hiện hành trong đó:		
Chi phí thuế thu nhập tính trên thu nhập chịu thuế năm hiện hành	1,661,067,516	2,631,092,817	6,702,081,395
Điều chỉnh chi phí thuế thu nhập của các năm trước vào chi phí thuế thu nhập hiện hành năm nay	-	91,483,113	76,184,432
<b>Tổng cộng</b>	<b>1,661,067,516</b>	<b>2,722,575,930</b>	<b>6,778,265,827</b>



**III. THÔNG TIN VỀ CÁC BÊN LIÊN QUAN**

Những giao dịch trọng yếu của Công ty với các bên liên quan trong kỳ như sau:

<u>Bên liên quan</u>	<u>Mối quan hệ</u>	<u>Nội dung</u>	<u>Quý 3/2016 (lũy kế)</u>	<u>Quý 3/2015 (lũy kế)</u>
Maybank International Labuan Branch	Chi nhánh của Công Ty chủ quản cao nhất	Vay	290,111,000,000	64,050,000,000
		Trả gốc vay	234,351,000,000	64,050,000,000
		Chi phí lãi vay	754,168,317	381,959,480
Maybank Kim Eng Holding Limited (MBKEH)	Công ty mẹ	Trả gốc vay	-	107,113,000,000
		Trả lãi vay	-	283,910,146
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd	Công ty con của MBKEH	Phí hoa hồng	2,508,352,549	1,284,085,780
		Phí marketing	606,189,549	689,665,883
		Thu phí môi giới	567,393,189	30,632,438
Maybank Kim Eng Securities	Công ty con của MBKEH	Thu phí môi giới	409,679,054	101,860,612
Malayan Banking Berhad - Chi nhánh Hà Nội	Chi nhánh của Công Ty chủ quản cao nhất	Trả gốc vay	-	80,000,000,000
		Trả lãi vay và dịch vụ liên quan	608,000,000	813,027,778
Malayan Banking Berhad - Chi nhánh Hồ Chí Minh	Chi nhánh của Công Ty chủ quản cao nhất	Vay	15,000,000,000	-
		Trả tiền vay	30,000,000,000	50,000,000,000
		Trả lãi vay và dịch vụ liên quan	218,896,456	288,888,891
		Thu lãi tiền gửi	1,094,404	34,451,966
		Trả phí ngân hàng	3,582,595	470,910
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd	Bên liên quan	Thu phí nghiên cứu	1,803,329,937	1,638,736,931
		Trả phí nghiên cứu	568,649,276	400,874,493

## IX. QUẢN TRỊ NGUỒN VỐN

Công ty tuân thủ các quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (“UBCKNN”) về tỷ lệ an toàn tài chính. Theo đó, Công ty quản trị và kiểm soát tỷ lệ an toàn tài chính ở mức không thấp hơn 150%, đồng thời xây dựng các phương án dự phòng trong trường hợp tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty rơi xuống mức thấp hơn 150%. Công ty lập báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính hàng tháng và báo cáo tỷ lệ đó cho UBCKNN theo quy định của Thông tư số 226/2010/TT-BTC.

Tỷ lệ an toàn tài chính/tỷ lệ vốn khả dụng của Công ty được tính theo công thức sau:

$$\text{Tỷ lệ an toàn tài chính (\%)} = (\text{Vốn khả dụng}/\text{tổng rủi ro}) * 100\%$$

$$\text{Vốn khả dụng} = \text{Tài sản} - \text{Nợ phải trả} - \text{Giảm trừ vốn chủ sở hữu} + \text{Tăng vốn chủ sở hữu}$$

$$\text{Tổng rủi ro} = \text{Rủi ro thị trường} + \text{Rủi ro tín dụng} + \text{Rủi ro hoạt động}$$

Theo đó, tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty tại ngày 30 tháng 9 năm 2016 là 1149 %.

## X. PHÂN LOẠI LẠI SỐ LIỆU TƯƠNG ỨNG

Trong kỳ, do ảnh hưởng của việc thay đổi chính sách kế toán và yêu cầu trình bày báo cáo tài chính của Công ty theo Thông tư 210, một số khoản mục tương ứng trên báo cáo tài chính năm trước đã được phân loại lại cho phù hợp với cách trình bày của báo cáo tài chính của kỳ này.

Lập ngày 1<sup>9</sup> tháng 10 năm 2016

Người lập biểu

Kiểm tra

Phê duyệt

Phó phòng Tài chính Kế toán

Giám đốc Tài chính Kế toán

Tổng Giám đốc

Đào Thị Ngọc Thủy

Trần Thị Thu Hằng



Thiên Quang