

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN ACB
ACB SECURITIES COMPANY

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Independence - Freedom - Happiness

Số: 1027.01/CV-ACBS.26

TP. HCM, ngày 11 tháng 07 năm 2026

No: 1027.01/CV-ACBS.26

HCMC, July 11, 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN ĐỊNH KỲ
PERIODIC INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi/ To: - Ủy ban chứng khoán Nhà nước/ *The State Securities Commission*;
- Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam/ *Vietnam Exchange*;
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội/ *Hanoi Stock Exchange*;
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh/ *Hochiminh Stock Exchange*.

Tên tổ chức: Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Name of organization: *ACB Securities Company*

- Mã chứng khoán/ *Stock code*:
- Địa chỉ: Tầng 3 Tòa nhà Léman Luxury, số 117 Nguyễn Đình Chiểu, phường Xuân Hòa, TP Hồ Chí Minh.

Address: 3rd Floor, Léman Luxury Building, 117 Nguyen Dinh Chieu Street, Xuan Hoa Ward, HCMC

- Điện thoại: (028) 7300 7000 Fax: (028) 7300 3751

Telephone: (028) 7300 7000 Fax: (028) 7300 3751

- Người thực hiện công bố thông tin: Võ Đình Nam

Persons making information disclosure: *Vo Dinh Nam*

Chức vụ: Giám đốc Nhân sự

Position: *Chief Human Resources Officer*

Nội dung thông tin công bố/ Contents of disclosure:

- Công ty TNHH Chứng khoán ACB (ACBS) công bố Báo cáo tài chính Quý 2/2026 như sau:

ACB Securities Company (ACBS) has disclosed its financial statements in Quarter 2, 2026 as follows:

- Báo cáo tài chính riêng Quý 2/2026 và báo cáo tài chính hợp nhất Quý 2/2026.

Separate Financial Statement in Quarter 2, 2026 and Consolidated Financial Statement in Quarter 2, 2026.

- Giải trình biến động lợi nhuận sau thuế TNDN thay đổi trên 10% tại Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất Quý 2/2026 so với Quý 2/2025.

Explanation for fluctuations in profit after tax due to corporate income changes exceeding 10% in the Separate Income Statement and Consolidated Income Statement for Quarter 2, 2026, compared to Quarter 2, 2025.

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 17/07/2026 tại đường dẫn: <http://acbs.com.vn>.

This information was published on the company's website on 17/07/2026, as in the link <http://acbs.com.vn>.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.

Đại diện tổ chức

Organization representative

Người UQ CBTT

Person authorized to disclose information



Võ Đình Nam 

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Báo cáo tài chính hợp nhất Quý 2 năm 2026

Công ty TNHH Chứng khoán ACB
Thông tin về Công ty (tiếp theo)

**Giấy Chứng nhận
Đăng ký Kinh doanh số**

0302030508

ngày 29 tháng 6 năm 2000

Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp đã được điều chỉnh nhiều lần và lần điều chỉnh gần đây nhất là Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0302030508 ngày 21 tháng 4 năm 2025. Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp và các giấy chứng nhận điều chỉnh do Sở Tài chính Thành phố Hồ Chí Minh cấp.

**Giấy phép Thành lập
và Hoạt động số**

06/GPHĐKD	ngày 29 tháng 6 năm 2000
56/2001/UBCK-QLKD	ngày 21 tháng 9 năm 2001
71/UBCK-GPĐCCTCK	ngày 6 tháng 9 năm 2007
77/UBCK-GPĐCCTCK	ngày 1 tháng 10 năm 2007
105/UBCK-GPĐCCTCK	ngày 14 tháng 1 năm 2008
464/QĐ-UBCK	ngày 7 tháng 7 năm 2008
150/UBCK-GP	ngày 4 tháng 9 năm 2008
271/UBCK-GP	ngày 4 tháng 11 năm 2009
115/GPĐC-UBCK	ngày 3 tháng 10 năm 2012
13/GPĐC-UBCK	ngày 13 tháng 6 năm 2014
18/GPĐC-UBCK	ngày 11 tháng 8 năm 2014
26/GPĐC-UBCK	ngày 11 tháng 7 năm 2017
45/GPĐC-UBCK	ngày 21 tháng 6 năm 2021
63/GPĐC-UBCK	ngày 3 tháng 8 năm 2023
101/GPĐC-UBCK	ngày 24 tháng 10 năm 2023
91/GPĐC-UBCK	ngày 13 tháng 11 năm 2024
96/GPĐC-UBCK	ngày 28 tháng 11 năm 2024
05/GPĐC-UBCK	ngày 26 tháng 1 năm 2024
03/GPĐC-UBCK	ngày 22 tháng 1 năm 2025
07/GPĐC-UBCK	ngày 4 tháng 4 năm 2025
62/GPĐC-UBCK	ngày 29 tháng 5 năm 2026

Giấy phép Thành lập và Hoạt động đầu tiên và các giấy phép điều chỉnh do Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước cấp.

Hội đồng Thành viên

Ông Đỗ Minh Toàn	Chủ tịch
Ông Nguyễn Đức Thái Hân	Phó Chủ tịch
Ông Huỳnh Duy Sang	Thành viên
Ông Trịnh Bảo Quốc	Thành viên

Ban Tổng Giám đốc

Ông Nguyễn Đức Hoàn	Tổng Giám đốc
---------------------	---------------

Người đại diện theo pháp luật

Ông Đỗ Minh Toàn	Chủ tịch Hội đồng thành viên
------------------	------------------------------

Công ty TNHH Chứng khoán ACB
Thông tin về Công ty (tiếp theo)

Trụ sở đăng ký

Trụ sở chính

Tầng 3 Tòa nhà Léman Luxury,
Số 117 Nguyễn Đình Chiểu
Phường Phường Xuân Hòa
Thành phố Hồ Chí Minh
Việt Nam

Chi nhánh Chợ lớn

321 - 323 Trần Phú
Phường An Đông
Thành phố Hồ Chí Minh
Việt Nam

Chi nhánh Trương Định

107N Trương Định
Phường Xuân Hòa
Thành phố Hồ Chí Minh
Việt Nam

**Phòng giao dịch
Nguyễn Thị Minh Khai**

442 Nguyễn Thị Minh Khai
Phường Bàn Cờ
Thành phố Hồ Chí Minh
Việt Nam

Chi nhánh Đông Sài Gòn

Tầng 3, tòa nhà số 53-55 Nguyễn Hữu Cánh
Phường Thạnh Mỹ Tây
Thành phố Hồ Chí Minh
Việt Nam

Chi nhánh Mạc Đĩnh Chi

Lầu 2, Lầu 3 số 41 Mạc Đĩnh Chi
Phường Sài Gòn
Thành phố Hồ Chí Minh
Việt Nam

Chi nhánh Hà Nội

10 Phan Chu Trinh
Phường Cửa Nam
Thành phố Hà Nội
Việt Nam

Công ty TNHH Chứng khoán ACB
Thông tin về Công ty (tiếp theo)

Chi nhánh Hải Phòng	15 Hoàng Diệu Phường Hồng Bàng Thành phố Hải Phòng Việt Nam
Chi nhánh Đà Nẵng	218 Bạch Đằng Phường Hải Châu Thành phố Đà Nẵng Việt Nam
Chi nhánh Khánh Hòa	80 Quang Trung Phường Nha Trang Tỉnh Khánh Hòa Việt Nam
Chi nhánh Vũng Tàu	111 Hoàng Hoa Thám Phường Vũng Tàu Thành phố Hồ Chí Minh Việt Nam
Chi nhánh Cần Thơ	17 - 19 Nam Kỳ Khởi Nghĩa Phường Ninh Kiều Thành phố Cần Thơ Việt Nam

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất Quý 2 năm 2026 tại ngày 30 tháng 06 năm 2026

Mẫu B01 – CTCK/HN

(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

		Mã số	Thuyết minh	30/06/2026 VND	01/01/2026 VND
	TÀI SẢN				
A	TÀI SẢN NGẮN HẠN (100 = 110 + 130)	100		38.878.360.666.094	38.412.240.809.574
I	Tài sản tài chính (“TSTC”)	110		38.837.426.134.125	38.383.723.039.024
1	Tiền và các khoản tương đương tiền	111	5	1.781.709.321.463	2.002.160.996.703
1.1	Tiền	111.1		1.781.709.321.463	1.974.160.996.703
1.2	Các khoản tương đương tiền	111.2		-	28.000.000.000
2	Các TSTC ghi nhận thông qua lãi/lỗ (“FVTPL”)	112	7(a)	5.190.054.954.135	4.991.942.072.247
3	Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	113	7(b)	10.881.671.057.389	12.389.822.515.145
4	Các khoản cho vay	114	7(c)	20.644.552.792.690	17.340.704.548.896
5	Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và tài sản thế chấp	116	8	(117.476.004.457)	(117.475.976.897)
6	Các khoản phải thu	117	9	445.254.239.585	1.661.174.112.582
6.1	Phải thu từ bán tài sản tài chính	117.1		441.330.000	1.241.381.966.000
6.2	Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi từ TSTC	117.2		444.812.909.585	419.792.146.582
6.2.1	Phải thu cổ tức, tiền lãi đến ngày nhận	117.3		50.000	50.000
6.2.2	Dự thu cổ tức, tiền lãi chưa đến ngày nhận	117.4		444.812.859.585	419.792.096.582
7	Trả trước cho người bán ngắn hạn	118	10	6.282.767.513	9.023.896.347
8	Phải thu các dịch vụ cung cấp	119	11	5.302.098.791	6.822.043.050
9	Các khoản phải thu khác	122		1.373.999.996	100.892.323.931
10	Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu	129		(1.299.092.980)	(1.343.492.980)
II	Tài sản ngắn hạn khác	130		40.934.531.969	28.517.770.550
1	Tạm ứng	131		656.000.000	113.101.218
2	Vật tư văn phòng, công cụ, dụng cụ	132		106.000.000	20.800.000
3	Chi phí trả trước ngắn hạn	133	12	22.652.537.045	27.504.412.586
4	Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược ngắn hạn	134		45.000.000	44.000.000
5	Thuế GTGT được khấu trừ	135		575.999.847	834.879.620
6	Thuế và các khoản phải thu Nhà nước	136	22	1.862.577.666	-
7	Tài sản ngắn hạn khác	137	13	15.036.417.411	577.126

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất Quý 2 năm 2026 tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B01 – CTCK/HN

(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

		Mã số	Thuyết minh	30/06/2026 VND	01/01/2026 VND
B	TÀI SẢN DÀI HẠN (200 = 210 + 220 + 240 + 250)	200		184.089.090.330	171.403.455.448
I.	Tài sản tài chính dài hạn	210		-	-
2	Các khoản đầu tư	212	14	-	-
2.1	Đầu tư vào công ty con	212.2		-	-
2.2	Đầu tư dài hạn khác	212.4		-	-
II	Tài sản cố định	220		101.843.953.936	82.396.011.971
1	Tài sản cố định hữu hình	221	15	70.606.000.331	56.546.836.060
	Nguyên giá	222		206.010.808.571	184.761.085.361
	Giá trị hao mòn lũy kế	223a		(135.404.808.240)	(128.214.249.301)
2	Tài sản cố định vô hình	227	16	31.237.953.605	25.849.175.911
	Nguyên giá	228		98.278.276.871	87.726.276.871
	Giá trị hao mòn lũy kế	229a		(67.040.323.266)	(61.877.100.960)
III	Xây dựng cơ bản dở dang	240	17	4.308.162.113	5.120.262.113
IV	Tài sản dài hạn khác	250		77.936.974.281	83.887.181.364
1	Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn	251		6.494.463.100	6.480.263.100
2	Chi phí trả trước dài hạn	252		36.295.425.381	42.274.821.118
3	Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	253		77.058.854	77.058.854
4	Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ Thanh toán	254	18(a)	20.000.000.000	20.000.000.000
5	Tài sản dài hạn khác	255	18(b)	15.070.026.946	15.055.038.292
5.1	Tiền nộp Quỹ bù trừ giao dịch chứng khoán phái sinh	255.1		15.070.026.946	15.055.038.292
	TỔNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)	270		39.062.449.756.424	38.583.644.265.022

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất Quý 2 năm 2026 tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B01 – CTCK/HN

(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

		Mã số	Thuyết minh	30/06/2026 VND	01/01/2026 VND
C	NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 340)	300		24.325.257.468.048	24.313.942.597.384
I	Nợ phải trả ngắn hạn	310		24.125.244.468.048	24.113.929.597.384
1	Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	311		23.736.940.000.000	23.173.380.000.000
1.1	Vay ngắn hạn	312	19	23.736.940.000.000	23.173.380.000.000
3	Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	318	20	205.855.883.054	527.140.639.643
4	Phải trả người bán ngắn hạn	320	21	510.777.029	122.835.907.749
5	Người mua trả trước ngắn hạn	321		60.000.000	60.000.000
6	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	322	22	73.644.248.523	188.776.860.227
7	Phải trả người lao động	323		26.679.938.835	37.099.281.221
8	Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên	324		686.821.344	160.776.979
9	Chi phí phải trả ngắn hạn	325	23	74.066.802.241	57.655.170.088
10	Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	327		-	-
11	Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	329		6.799.997.022	6.820.961.477
II.	Nợ phải trả dài hạn	340		200.013.000.000	200.013.000.000
2	Các khoản phải trả, phải nộp khác dài hạn	353		13.000.000	13.000.000
D	VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410)	400		14.737.192.288.376	14.269.701.667.638
I	Vốn chủ sở hữu	410		14.737.192.288.376	14.269.701.667.638
1	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411		11.000.000.000.000	11.000.000.000.000
1.1	Vốn góp của chủ sở hữu	411.1	24	11.000.000.000.000	11.000.000.000.000
3	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	414		147.729.332.606	147.729.332.606
4	Quỹ dự phòng tài chính	415		168.979.231.821	168.979.231.821
5	Lợi nhuận chưa phân phối	417		3.420.483.723.949	2.952.993.103.211
5.1	Lợi nhuận đã thực hiện	417.1		3.552.757.881.674	2.909.644.863.506
5.2	Lỗ chưa thực hiện	417.2		(132.274.157.725)	43.348.239.705
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU (440 = 300 + 400)		440		39.062.449.756.424	38.583.644.265.022

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất Quý 2 năm 2026 tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B01 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH**

		Mã số	Thuyết minh	30/06/2026 VND	01/01/2026 VND
A.	TÀI SẢN CỦA CÔNG TY				
2	Chứng chỉ có giá nhận giữ hộ (Số lượng)	2	25(a)	4.050.094	4.050.094
8	TSTC niêm yết/đăng ký giao dịch tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán (“VSD”) của Công ty	8	25(b)	2.285.842.310.000	2.912.347.205.000
9	TSTC đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của Công ty	9		7.466.620.000	1.920.000
10	TSTC chờ về của Công ty	10	25(c)	43.567.430.000	35.122.575.000
12	TSTC chưa lưu ký tại VSD	12		199.589.202.800	25.001.750.000
14	Chứng quyền (Số lượng)	14		31.789.000	155.187.200
B.	TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG	Mã số	Thuyết minh	30/06/2026 VND	01/01/2026 VND
1	TSTC niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của Nhà đầu tư	21		46.220.519.276.600	46.935.664.244.000
a.	<i>TSTC giao dịch tự do chuyển nhượng</i>	21.1		43.448.954.161.000	44.201.528.889.000
b.	<i>TSTC hạn chế chuyển nhượng</i>	21.2		110.159.200.000	102.948.680.000
c.	<i>TSTC giao dịch cầm cố</i>	21.3		810.963.280.000	856.762.280.000
d.	<i>TSTC phong tỏa</i>	21.4		1.346.451.280.000	1.472.261.350.000
e.	<i>TSTC chờ thanh toán</i>	21.5		503.991.355.600	302.163.045.000
2	TSTC đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của Nhà đầu tư	22		1.570.205.250.000	152.783.350.000
a.	<i>TSTC đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng</i>	22.1		1.547.000.900.000	150.127.000.000
b.	<i>TSTC đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng</i>	22.2		23.204.350.000	2.656.350.000
3	TSTC chờ về của Nhà đầu tư	23		357.335.053.200	266.963.135.000
5	TSTC chưa lưu ký tại VSD của Nhà đầu tư	24.b		1.089.364.490.000	1.089.364.490.000
7	Tiền gửi của khách hàng	26		1.587.035.028.405	1.392.442.911.050

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất Quý 2 năm 2026 tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B01 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

		Mã số	Thuyết minh	30/06/2026 VND	01/01/2026 VND
7.1	Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức Công ty quản lý	27		548.074.449.587	717.130.128.558
7.1.1	Tiền gửi ký quỹ phái sinh của Nhà đầu tư tại VSD	27.1		12.383.721.879	18.299.920.642
7.2	Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	28		995.856.655.440	597.270.271.140
7.4	Tiền gửi của Tổ chức phát hành chứng khoán	30		30.720.201.499	59.742.590.710
8	Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức Công ty quản lý	31		560.458.171.466	735.430.049.200
8.1	Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức Công ty quản lý	31.1		560.458.160.985	735.430.038.714
8.2	Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức Công ty quản lý	31.2		10.481	10.486
9	Phải trả Tổ chức phát hành chứng khoán	32		788.187.299	56.410.278.299
12	Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu	35		29.932.014.200	3.332.312.411

Ngày 14 tháng 07 năm 2026

Người lập:

Bà Phạm Thị Sanh
Kế toán tổng hợp

Người kiểm tra:

Ông Võ Văn Vân
Kế toán trưởng

Người duyệt:

Ông Nguyễn Đức Hoàn
Tổng Giám đốc*Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này*

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất Quý 2 năm 2026 cho kỳ kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026

Mẫu B02 – CTCK/HN

*(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

		Mã số	Thuyết minh	Q2/2026 VND	Q2/2025 VND	Lũy kế 2026 VND	Lũy kế 2025 VND
I	DOANH THU HOẠT ĐỘNG						
1.1	Lãi từ các TSTC ghi nhận theo FVTPL	1		424.397.251.648	438.792.174.181	1.041.468.711.957	742.790.428.531
	<i>a. Lãi bán các TSTC ghi nhận theo FVTPL</i>	<i>1.1</i>	<i>26(a)</i>	211.972.835.853	170.181.030.679	526.351.862.692	289.703.009.875
	<i>b. Chênh lệch tăng đánh giá lại các TSTC ghi nhận theo FVTPL</i>	<i>1.2</i>	<i>26(b)</i>	222.394.305.771	243.754.958.041	481.719.924.946	403.793.088.262
	<i>c. Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ các TSTC ghi nhận theo FVTPL</i>	<i>1.3</i>	<i>26(c)</i>	84.357.720.149	35.495.557.067	86.378.387.957	43.977.435.282
	<i>d. Chênh lệch tăng/(giảm) do đánh giá lại phải trả chứng quyền đang lưu hành</i>	<i>1.4</i>	<i>26(b)</i>	(94.327.610.125)	(10.639.371.606)	(52.981.463.638)	5.316.895.112
1.2	Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	2	26(c)	207.835.663.529	210.409.378.331	379.663.557.136	380.925.387.986
1.3	Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	3	26(c)	533.154.725.244	248.580.382.774	975.555.881.871	455.060.724.582
1.6	Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán	6	26(d)	93.120.111.125	99.753.127.067	197.053.611.846	166.641.222.660
1.9	Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	9	26(d)	3.766.014.044	3.302.130.927	6.639.054.907	5.574.620.629
1.1	Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	10	26(d)	200.000.000	180.000.000	280.712.908	1.433.636.364
1.11	Thu nhập hoạt động khác	11	26(d)	2.773.240.638	1.817.824.842	5.064.890.063	3.274.720.409
	Cộng doanh thu hoạt động	20		1.265.247.006.228	1.002.835.018.122	2.605.726.420.688	1.755.700.741.161

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất Quý 2 năm 2026 cho kỳ kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B02 – CTCK/HN

(Ban hành theo Thông tư số 33/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

		Mã số	Thuyết minh	Q2/2026 VND	Q2/2025 VND	Lũy kế 2026 VND	Lũy kế 2025 VND
II	CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG						
2.1	Lỗ từ các TSTC ghi nhận theo FVTPL	21		379.071.308.984	418.576.987.459	871.176.606.735	684.579.261.691
	<i>a. Lỗ bán các TSTC ghi nhận theo FVTPL</i>	<i>21.1</i>	<i>26(a)</i>	116.162.545.217	96.676.889.497	266.420.998.768	177.744.405.057
	<i>b. Chênh lệch giảm đánh giá lại các TSTC ghi nhận theo FVTPL</i>	<i>21.2</i>	<i>26(b)</i>	236.125.427.862	316.597.201.205	635.209.556.320	495.255.523.003
	<i>c. Chi phí giao dịch mua các TSTC theo FVTPL</i>	<i>21.3</i>		29.364.750	30.394.800	394.749.229	229.445.100
	<i>d. Chênh lệch giảm do đánh giá lại phải trả chứng quyền đang lưu hành</i>	<i>21.4</i>	<i>26(b)</i>	26.753.971.155	5.272.501.957	(30.848.697.582)	11.349.888.531
2.4	Chi phí dự phòng các khoản cho vay và phải thu và chi phí đi vay của các khoản cho vay	24	27	469.639.165.459	212.772.750.651	854.508.045.333	390.982.325.332
2.6	Chi phí hoạt động tự doanh	26		5.845.506.837	6.422.100.580	12.139.189.150	12.137.437.323
2.7	Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán	27	28	74.711.893.986	78.340.386.689	164.211.573.430	151.611.661.900
2.1	Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	30		4.393.014.978	3.790.175.771	8.629.143.945	7.330.089.261
2.11	Chi phí hoạt động tư vấn tài chính	31		1.605.076.950	959.058.140	3.395.762.432	1.565.660.659
2.12	Chi phí các dịch vụ khác	32		1.445.758.234	1.460.197.877	2.282.606.762	2.038.406.057
	Cộng chi phí hoạt động	40		936.711.725.428	722.321.657.167	1.916.342.927.787	1.250.244.842.223

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất Quý 2 năm 2026 cho kỳ kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B02 – CTCK/HN

*(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

	Mã số	Thuyết minh	Q2/2026 VND	Q2/2025 VND	Lũy kế 2026 VND	Lũy kế 2025 VND
III DOANH THU TÀI CHÍNH						
3.1 Chênh lệch lãi tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện	41		-	-	-	-
3.2 Lãi tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn	42		2.067.585.812	645.201.905	3.121.286.837	2.992.295.984
Cộng doanh thu hoạt động tài chính	50		2.067.585.812	645.201.905	3.121.286.837	2.992.295.984
IV CHI PHÍ TÀI CHÍNH						
4.1 Chênh lệch lỗ tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện	51		-	-	-	1.159.200
Cộng chi phí tài chính	60		-	-	-	1.159.200
V CHI PHÍ BÁN HÀNG	61		2.022.144.189	793.623.192	5.655.776.241	1.738.950.164
VI CHI PHÍ QUẢN LÝ	62	29	51.176.728.367	52.213.587.174	106.187.513.487	96.953.688.320
VII KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG (70 = 20 – 40 + 50 – 60 – 61 – 62)	70		277.403.994.056	228.151.352.494	580.661.490.010	409.754.397.238
VIII THU NHẬP KHÁC VÀ CHI PHÍ KHÁC						
8.1 Thu nhập khác	71		213.575.889	3.323.874	427.077.452	8.448.641
8.2 Chi phí khác	72		19.257.727	86.290.581	88.291.603	114.960.349
Kết quả hoạt động khác (80 = 71 – 72)	80		194.318.162	(82.966.707)	338.785.849	(106.511.708)
IX TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ (90 = 70 + 80) (MANG SANG TRANG SAU)	90		277.598.312.218	228.068.385.787	581.000.275.859	409.647.885.530

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất Quý 2 năm 2026 cho kỳ kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B02 – CTCK/HN

(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC

ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

		Mã số	Thuyết minh	Q2/2026 VND	Q2/2025 VND	Lũy kế 2026 VND	Lũy kế 2025 VND
IX	TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ (90 = 70 + 80) (MANG TỬ TRANG TRƯỚC SANG)	90		277.598.312.218	228.068.385.787	581.000.275.859	409.647.885.530
9.1	Lợi nhuận đã thực hiện	91		412.411.015.589	316.822.502.514	756.622.673.289	507.143.313.690
9.2	Lợi nhuận/(lỗ) chưa thực hiện	92		(134.812.703.371)	(88.754.116.727)	(175.622.397.430)	(97.495.428.160)
X	CHI PHÍ THUẾ TNDN	100		50.372.160.037	40.109.012.473	113.509.655.121	75.587.420.175
10.1	Chi phí thuế TNDN hiện hành	100.1	30	50.372.160.037	40.109.012.473	113.509.655.121	75.587.420.175
10.2	Lợi ích thuế TNDN hoãn lại	100.2		-	-	-	-
XI	LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN (200 = 90 – 100)	200		227.226.152.181	187.959.373.314	467.490.620.738	334.060.465.355
XII	THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC SAU THUẾ TNDN	300		-	-	-	-

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất Quý 2 năm 2026 cho kỳ kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B02 – CTCK/HN

*(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

Ngày 14 tháng 07 năm 2026

Người lập:



Bà Phạm Thị Sanh
Kế toán tổng hợp

Người kiểm tra:



Ông Võ Văn Vân
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Ông Nguyễn Đức Hoàn
Tổng Giám đốc

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất Quý 2 năm 2026 cho kỳ kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B03 – CTCK/HN
(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

	Mã số	30/06/2026 VND	01/01/2026 VND
I LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1 Lợi nhuận trước thuế TNDN	1	581.000.275.859	409.647.885.530
2 Điều chỉnh cho các khoản	2	(578.233.444.784)	(475.220.132.108)
Khấu hao và phân bổ	3	12.353.781.245	14.148.076.983
Các khoản dự phòng	4	(44.372.440)	(22.580)
Chi phí lãi vay	6	851.054.973.375	390.595.361.339
Lãi từ hoạt động đầu tư	7	(379.663.557.136)	(380.925.387.986)
Dự thu tiền lãi	8	(1.061.934.269.828)	(499.038.159.864)
3 Tăng các chi phí phi tiền tệ	10	604.360.858.738	506.605.411.534
Lỗ từ đánh giá lại các TSTC ghi nhận theo FVTPL	11	604.360.858.738	506.605.411.534
4 Giảm các doanh thu phi tiền tệ	18	(428.738.461.308)	(409.109.983.374)
Lãi từ đánh giá lại các TSTC ghi nhận theo FVTPL	19	(428.738.461.308)	(409.109.983.374)
5 Tổng thay đổi vốn lưu động	30	(931.411.280.535)	(7.702.180.623.250)
(Tăng)/giảm các TSTC ghi nhận theo FVTPL	31	(351.602.513.262)	(1.825.797.041.462)
Tăng các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	32	1.508.151.457.756	(3.994.643.336.312)
(Tăng)/giảm các khoản cho vay	33	(3.303.848.243.794)	(2.817.872.029.957)
Tăng tài sản tài chính sẵn sàng để bán	34	-	-
(Tăng)/giảm phải thu từ bán tài sản tài chính	35	1.240.940.636.000	842.280.911.100
Giảm phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các TSTC	36	1.416.577.063.961	678.002.139.049
(Tăng)/giảm các khoản phải thu	37	1.519.944.259	(682.728.129)
Giảm các khoản phải thu khác	39	99.518.323.935	4.075.581.775
Tăng các tài sản khác	40	(15.435.247.948)	(27.453.514.697)
Tăng/(giảm) chi phí phải trả (không bao gồm chi phí lãi vay)	41	1.025.387.981	(2.191.375.017)
Tăng chi phí trả trước	42	10.831.271.278	15.357.667.404
Thuế TNDN đã nộp	43	(211.384.403.482)	(68.771.930.787)
Tiền lãi vay đã trả	44	(835.668.729.203)	(393.548.621.884)
Tăng/(giảm) phải trả người bán	45	(122.325.130.720)	(76.423.879.036)
(Giảm)/tăng các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên	46	526.044.365	1.134.125.900
Tăng/(giảm) thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	47	(19.120.441.009)	(9.264.186.812)
Tăng/(giảm) phải trả người lao động	48	(10.419.342.386)	4.307.821.326
Tăng/(giảm) phải trả khác	50	(340.697.358.266)	(30.690.225.711)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	60	(753.022.052.030)	(7.670.257.441.668)

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất Quý 2 năm 2026 cho kỳ kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B03 – CTCK/HN
(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

	Mã số	30/06/2026 VND	01/01/2026 VND
II LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Tiền chi mua sắm, xây dựng tài sản cố định	61	(30.989.623.210)	(7.212.355.343)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	62	-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	70	(30.989.623.210)	(7.212.355.343)
III LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Tiền thu từ nhận vốn góp của chủ sở hữu	71	-	4.000.000.000.000
Tiền thu từ đi vay ngắn hạn	73	42.772.440.000.000	33.122.240.000.000
<i>Tiền vay gốc khác</i>	<i>73.2</i>	<i>42.772.440.000.000</i>	<i>33.122.240.000.000</i>
Tiền chi trả nợ gốc vay	74	(42.208.880.000.000)	(29.542.200.000.000)
<i>Tiền chi trả nợ gốc vay khác</i>	<i>74.3</i>	<i>(42.208.880.000.000)</i>	<i>(29.542.200.000.000)</i>
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	80	563.560.000.000	7.580.040.000.000
Lưu chuyển tiền thuần trong năm (90 = 60 + 70 + 80)	90	(220.451.675.240)	(97.429.797.011)
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm	101	2.002.160.996.703	1.537.490.849.303
▪ <i>Tiền gửi ngân hàng đầu năm</i>	<i>101.1</i>	<i>1.974.160.996.703</i>	<i>397.476.970.785</i>
▪ <i>Các khoản tương đương tiền đầu năm</i>	<i>101.2</i>	<i>28.000.000.000</i>	<i>1.140.013.878.518</i>
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm (103 = 90 + 101) (Thuyết minh 5)	103	1.781.709.321.463	1.440.061.052.292
▪ <i>Tiền gửi ngân hàng cuối năm</i>	<i>103.1</i>	<i>1.781.709.321.463</i>	<i>440.061.052.292</i>
▪ <i>Các khoản tương đương tiền cuối năm</i>	<i>103.2</i>	<i>-</i>	<i>1.000.000.000.000</i>

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất Quý 2 năm 2026 cho kỳ kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B03 – CTCK/HN
(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

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

	Mã số	30/06/2026 VND	01/01/2026 VND
Lưu chuyển tiền hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng			
Tiền thu bán chứng khoán môi giới cho khách hàng	1	22.374.678.745.221	58.905.751.207.621
Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng	2	(23.739.575.897.699)	(58.623.174.798.241)
Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng	7	124.893.474.209.505	86.671.807.639.520
Chi tiền gửi ký quỹ của nhà đầu tư tại VSDC	7.1	(5.916.198.763)	(7.045.919.682)
Chi trả thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng	8	(125.062.529.888.476)	(86.430.814.831.010)
Tiền thu của Tổ chức phát hành chứng khoán	14	56.467.122.414.628	1.978.066.120.619
Tiền chi trả Tổ chức phát hành chứng khoán	15	(54.732.661.267.061)	(2.226.492.870.286)
Lưu chuyển tiền thuần trong năm	20	194.592.117.355	268.096.548.541
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm của khách hàng	30	1.392.442.911.050	819.013.957.232
Tiền gửi ngân hàng đầu năm	31	1.392.442.911.050	819.013.957.232
▪ Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức Công ty quản lý	32	735.430.049.200	712.343.645.756
▪ Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	33	597.270.271.140	103.407.538.750
▪ Tiền gửi của các Tổ chức phát hành	35	59.742.590.710	3.262.772.726
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm của khách hàng (40 = 20 + 30)	40	1.587.035.028.405	1.087.110.505.773

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất Quý 2 năm 2026 cho kỳ kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B03 – CTCK/HN
(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

	Mã số	30/06/2026 VND	01/01/2026 VND
Tiền gửi ngân hàng cuối năm	41	1.587.035.028.405	1.087.110.505.773
▪ Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức Công ty quản lý	42	560.458.171.466	946.290.534.584
▪ Tiền gửi tổng hợp giao dịch chứng khoán cho khách hàng	43	995.856.655.440	134.419.569.580
▪ Tiền gửi của Tổ chức phát hành	45	30.720.201.499	6.400.401.609

Ngày 14 tháng 07 năm 2026

Người lập:



Bà Phạm Thị Sanh
Kế toán tổng hợp

Người kiểm tra:



Ông Võ Văn Vân
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Ông Nguyễn Đức Hoàn
Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu hợp nhất Quý 2 năm 2026 cho kỳ kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026

Mẫu B04 – CTCK/HN

(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

	Số dư đầu năm tại ngày		Biến động trong năm kết thúc ngày				Số dư cuối năm tại ngày	
	1/1/2025	1/1/2026	30/06/2025	(Giảm)	30/06/2026	(Giảm)	30/06/2025	30/06/2026
	VND	VND	Tăng VND	VND	Tăng VND	VND	VND	VND
Vốn đầu tư của chủ sở hữu	7.000.000.000.000	11.000.000.000.000	4.000.000.000.000		-		11.000.000.000.000	11.000.000.000.000
Vốn góp	7.000.000.000.000	11.000.000.000.000	4.000.000.000.000		-		11.000.000.000.000	11.000.000.000.000
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	147.729.352.606	147.729.352.606					147.729.352.606	147.729.352.606
Quỹ dự phòng tài chính	168.979.231.821	168.979.231.821					168.979.231.821	168.979.231.821
Lợi nhuận chưa phân phối	1.935.007.564.073	2.952.993.103.211	431.555.893.515	(97.495.428.160)	643.113.018.168	(175.622.397.430)	2.269.068.029.428	3.420.483.723.949
Lợi nhuận đã thực hiện (Lỗ)/lợi nhuận chưa thực hiện	1.973.624.726.238	2.909.644.863.506	431.555.893.515		643.113.018.168		2.405.180.619.753	3.552.757.881.674
	(38.617.162.165)	43.348.239.705		(97.495.428.160)		(175.622.397.430)	(136.112.590.325)	(132.274.157.725)
Tổng cộng	9.251.716.128.500	14.269.701.667.638	4.431.555.893.515	(97.495.428.160)	643.113.018.168	(175.622.397.430)	13.585.776.593.855	14.737.192.288.376

Ngày 14 tháng 07 năm 2026

Người lập:



Bà Phạm Thị Sanh
Kế toán tổng hợp

Người kiểm tra:



Ông Võ Văn Vân
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Ông Nguyễn Đức Hoàn
Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Công ty TNHH Chứng khoán ACB
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026

Mẫu B09 – CTCK/HN
(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

1. Đơn vị báo cáo

(a) Cơ sở thành lập

Công ty TNHH Chứng khoán ACB (“Công ty”) là công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 06/GPHĐKD do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 29 tháng 6 năm 2000. Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Công ty đã được sửa đổi nhiều lần, lần sửa đổi gần nhất là Giấy phép Thành lập và Hoạt động Điều chỉnh số 07/GPĐC-UBCK ngày 4 tháng 4 năm 2025 được cấp bởi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

(b) Vốn chủ sở hữu của ACBS

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, vốn điều lệ của Công ty là 11.000.000 triệu VND (01/01/2026: 11.000.000 triệu VND).

(c) Hoạt động chính

Hoạt động chính của ACBS là thực hiện các hoạt động môi giới chứng khoán, tự doanh chứng khoán, tư vấn đầu tư chứng khoán, tư vấn tài chính doanh nghiệp, bảo lãnh phát hành chứng khoán, cho vay ký quỹ và lưu ký chứng khoán.

(d) Chu kỳ sản xuất kinh doanh thông thường

Chu kỳ sản xuất kinh doanh thông thường của ACBS nằm trong phạm vi 12 tháng.

(e) Công ty con

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và ngày 1 tháng 1 năm 2026, Công ty có một (1) công ty con 100% vốn là Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ ACB (“ACBC”) được thành lập theo giấy phép hoạt động số 41/UBCK-GP do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp vào ngày 28 tháng 10 năm 2008, kinh doanh trong lĩnh vực quản lý quỹ.

(f) Số lượng nhân viên

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, ACBS có 382 nhân viên (1/1/2026: 386 nhân viên).

2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014 (“Thông tư 210”) do Bộ Tài chính ban hành về Hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty chứng khoán và Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 (“Thông tư 334”) do Bộ Tài chính ban hành về sửa đổi,

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN

*(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

bổ sung và thay thế Phụ lục 02 và Phụ lục 04 của Thông tư 210 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

(b) Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính hợp nhất, trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc, ngoại trừ các công cụ tài chính được phân loại là tài sản tài chính ghi nhận theo FVTPL và tài sản tài chính sẵn sàng để bán được đo lường theo giá trị hợp lý. Các phương pháp được sử dụng để xác định giá trị hợp lý được mô tả trong Thuyết minh 3(e). Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ được lập theo phương pháp gián tiếp.

(c) Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của ACBS là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

(d) Đơn vị tiền tệ kế toán và trình bày báo cáo

Đơn vị tiền tệ kế toán của ACBS là Đồng Việt Nam (“VND”), cũng là đơn vị tiền tệ được sử dụng cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

3. Tóm tắt những chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được ACBS áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất này.

Những chính sách kế toán được ACBS áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất này nhất quán với những chính sách kế toán áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất năm gần nhất.

(a) Cơ sở hợp nhất

Công ty con

Công ty con là các đơn vị chịu sự kiểm soát của Công ty. Báo cáo tài chính của công ty con được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất kể từ ngày kiểm soát bắt đầu có hiệu lực cho tới ngày quyền kiểm soát chấm dứt.

Mất quyền kiểm soát

Khi mất quyền kiểm soát tại một công ty con, ACBS dừng ghi nhận tài sản và nợ phải trả của công ty con cũng như lợi ích cổ đông không kiểm soát và các cấu phần vốn chủ sở hữu khác. Bất kỳ khoản lãi hoặc lỗ nào phát sinh từ sự kiện này đều được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Sau khi thoái vốn phần lợi ích còn lại trong công ty con trước đó (nếu có) được ghi nhận theo giá trị ghi sổ còn lại của khoản đầu tư trên báo cáo tài chính riêng của công ty mẹ, sau khi được điều chỉnh theo tỷ lệ tương ứng cho những thay đổi trong vốn chủ sở hữu kể từ ngày mua nếu ACBS vẫn còn ảnh hưởng đáng kể trong đơn vị nhận đầu tư, hoặc trình bày theo giá gốc của khoản đầu tư còn lại nếu không còn ảnh hưởng đáng kể.

Các giao dịch được loại trừ khi hợp nhất

Các giao dịch và số dư trong nội bộ ACBS và các khoản thu nhập và chi phí chưa thực hiện từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản lãi và lỗ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch với các đơn vị nhận đầu tư được hạch toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu được trừ vào khoản đầu tư trong phạm vi lợi ích của ACBS tại đơn vị nhận đầu tư.

(b) Các giao dịch bằng ngoại tệ

Các giao dịch bằng các đơn vị tiền tệ khác VND trong năm được quy đổi sang VND theo tỷ giá thực tế tại ngày giao dịch.

Các khoản mục tài sản và nợ phải trả có gốc bằng đơn vị tiền tệ khác VND được quy đổi sang VND lần lượt theo tỷ giá mua và tỷ giá bán chuyển khoản của ngân hàng thương mại nơi ACBS thường xuyên có giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Tất cả các khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN

(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC

ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

(c) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng cho hoạt động của công ty chứng khoán và tiền gửi về bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán của Công ty. Tiền gửi của nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán, bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán được hạch toán riêng biệt với số dư tài khoản của ACBS.

Các khoản tương đương tiền là các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có rủi ro trong chuyển đổi thành tiền kể từ ngày mua khoản đầu tư đó tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

(d) Tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính

(i) Ghi nhận

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được ghi nhận trong báo cáo tình hình tài chính khi ACBS trở thành một bên tham gia các điều khoản hợp đồng của tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính này.

(ii) Phân loại và đo lường

- Các TSTC ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua lãi/lỗ (“FVTPL”): xem Thuyết minh 3(e);
- Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn: xem Thuyết minh 3(f); và
- Các khoản cho vay và phải thu: xem Thuyết minh 3(g) và 3(h).

ACBS phân loại tất cả các khoản nợ phải trả tài chính là nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ ngoại trừ khoản phải trả chứng quyền có đảm bảo được phân loại là nợ phải trả tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua lãi/lỗ.

(iii) Chấm dứt ghi nhận

ACBS chấm dứt ghi nhận một TSTC khi quyền lợi theo hợp đồng của ACBS đối với các dòng tiền phát sinh từ TSTC này chấm dứt, hay khi ACBS chuyển giao toàn bộ TSTC này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với việc sở hữu TSTC này được chuyển giao.

ACBS chấm dứt ghi nhận nợ phải trả tài chính khi các nghĩa vụ theo hợp đồng đã được dỡ bỏ, hủy bỏ hoặc chấm dứt.

(iv) Cẩn trừ

Tài sản và nợ phải trả tài chính được cẩn trừ và số dư thuần được trình bày trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất khi và chỉ khi ACBS có quyền hợp pháp để cẩn trừ các khoản mục với số tiền thuần được ghi nhận và ACBS có ý định thực hiện các giao dịch trên cơ sở thuần hoặc thực hiện đồng thời việc bán tài sản và thanh toán nợ.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026

Mẫu B09 – CTCK/HN
(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

(e) Các TSTC ghi nhận theo FVTPL

TSTC ghi nhận theo FVTPL là một TSTC thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- TSTC được Ban Tổng Giám đốc phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. TSTC được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán 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).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, ACBS xếp TSTC vào nhóm TSTC ghi nhận theo FVTPL.

Các TSTC ghi nhận theo FVTPL được ghi nhận ban đầu theo giá gốc không bao gồm chi phí mua. Sau khi ghi nhận ban đầu các TSTC này được xác định theo giá thị trường hoặc giá trị hợp lý (khi không có giá thị trường) và thay đổi trong giá thị trường hoặc giá trị hợp lý được ghi nhận vào phần lãi/lỗ trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất năm.

Đối với các chứng khoán niêm yết, giá thị trường là giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Đối với các loại chứng khoán đã đăng ký giao dịch trên Thị trường Công ty Đại chúng chưa niêm yết (“sàn UPCOM”), giá thị trường là giá đóng cửa tại sàn UPCOM vào ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Đối với các loại chứng khoán chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch, giá thị trường là giá trung bình của các mức giá giao dịch thực tế tại ngày gần nhất tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm nhưng không quá một tháng tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán không phải là bên có liên quan với ACBS.

Đối với các loại chứng khoán niêm yết bị hủy hoặc bị đình chỉ giao dịch, bị ngừng giao dịch từ ngày thứ sáu trở đi, giá trị hợp lý là giá trị sổ sách tại ngày lập bảng cân đối kế toán gần nhất.

Đối với các khoản đầu tư vào công cụ vốn bao gồm các công cụ phái sinh phải được thanh toán kèm theo các công cụ vốn đó được phản ánh theo giá gốc trong trường hợp không có giá niêm yết trên thị trường hoạt động và giá trị hợp lý không thể xác định một cách đáng tin cậy.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026

Mẫu B09 – CTCK/HN
(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

(i) Chứng quyền có bảo đảm

Chứng quyền có bảo đảm là chứng khoán có tài sản đảm bảo do công ty chứng khoán phát hành, cho phép người sở hữu được quyền mua (chứng quyền mua) hoặc được quyền bán (chứng quyền bán) chứng khoán cơ sở cho tổ chức phát hành chứng quyền đó theo một mức giá đã được xác định trước, tại hoặc trước một thời điểm đã được ấn định, hoặc nhận khoản tiền chênh lệch giữa giá thực hiện và giá chứng khoán cơ sở tại thời điểm thực hiện. Công ty chứng khoán phát hành chứng quyền phải ký quỹ tiền, tài sản tài chính hoặc có bảo lãnh thanh toán của ngân hàng lưu ký để bảo đảm nghĩa vụ thanh toán với người sở hữu chứng quyền.

Công ty hạch toán các giao dịch liên quan đến chứng quyền có bảo đảm theo hướng dẫn của Thông tư số 23/2018/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 12 tháng 3 năm 2018, cụ thể như sau:

Khi phân phối chứng quyền cho nhà đầu tư, ACBS ghi nhận khoản phải trả chứng quyền theo giá phát hành và đồng thời theo dõi ngoại bảng số lượng chứng quyền được phép phát hành.

Chứng quyền được ghi nhận ban đầu theo giá phát hành sau đó cuối kỳ kế toán năm được đánh giá lại theo giá trị hợp lý tại tài khoản “Phải trả chứng quyền”. Cuối kỳ kế toán năm, ACBS thực hiện đánh giá lại chứng quyền theo giá trị hợp lý. Trường hợp giá của chứng quyền đang lưu hành giảm hoặc tăng, chênh lệch sẽ được ghi nhận tương ứng vào thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

Chi phí phát hành chứng quyền được ghi nhận vào lỗ bán các tài sản tài chính ghi nhận theo FVTPL.

Lãi/(lỗ) tại ngày đáo hạn và mua lại chứng quyền được hạch toán vào lãi/(lỗ) bán các tài sản tài chính ghi nhận theo FVTPL trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

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

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các TSTC phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà ACBS có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- các TSTC mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được ACBS xếp vào nhóm ghi nhận theo FVTPL;
- các TSTC đã được ACBS xếp vào nhóm sẵn sàng để bán; và
- các TSTC thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn bao gồm tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn và được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi. Dự phòng giảm giá được trích lập khi có dấu hiệu về sự giảm giá chứng khoán kéo dài hoặc có bằng chứng chắc chắn là ACBS khó có thể thu hồi đầy đủ khoản đầu tư và ACBS không trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đối với những thay đổi giá trong ngắn hạn.

Các TSTC sẽ không được tiếp tục phân loại là khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn nếu trong năm tài chính hiện tại hoặc trong hai năm tài chính gần nhất đã được bán hoặc phân loại lại một số lượng đáng kể các TSTC giữ đến ngày đáo hạn trước thời hạn, trừ khi việc bán hoặc phân loại lại thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- rất gần ngày đáo hạn mà việc thay đổi lãi suất thị trường không ảnh hưởng trọng yếu đến giá trị của TSTC;
- được thực hiện sau khi ACBS thu được phần lớn tiền gốc của các TSTC này theo tiến độ thanh toán hoặc được thanh toán trước; hoặc
- có liên quan đến một sự kiện đặc biệt nào ngoài khả năng kiểm soát của ACBS và sự kiện này ACBS không thể dự đoán trước được.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC**ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***(g) Các khoản cho vay**

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. Các khoản ứng trước tiền bán chứng khoán cho khách hàng là số tiền ứng trước cho nhà đầu tư có giao dịch bán chứng khoán tại ngày giao dịch. Các khoản ứng trước này có thời hạn hoàn trả trong vòng hai ngày giao dịch.

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, các khoản cho vay được trích lập dự phòng khi có bằng chứng về việc suy giảm giá trị. Mức trích lập dự phòng suy giảm giá trị được xác định bằng chênh lệch của giá trị thị trường của tài sản đảm bảo và giá trị ghi sổ của khoản cho vay tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Dự phòng/(hoàn nhập) dự phòng suy giảm giá trị các khoản cho vay được ghi nhận tăng/(giảm) chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

(h) Các khoản phải thu

Các khoản phải thu từ bán các TSTC và từ cung cấp dịch vụ và các khoản phải thu khác được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi. Dự phòng phải thu khó đòi được trích lập dựa trên tình trạng quá hạn của khoản nợ hoặc mức tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế đã lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; hoặc người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị cơ quan pháp luật truy tố, giam giữ, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết.

Dự phòng phải thu khó đòi được xác định bằng các tham khảo tình trạng quá hạn như sau:

Tình trạng quá hạn***Tỷ lệ trích lập dự phòng***

Từ sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30%
Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50%
Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70%
Từ ba (03) năm trở lên	100%

Đối với các khoản nợ quá hạn, Ban Tổng Giám đốc cũng đánh giá thêm về khả năng thu hồi dự kiến của các khoản nợ này để xác định mức dự phòng.

Dự phòng phải thu khó đòi được trích lập cho các tổn thất có thể xảy ra cho các khoản phải thu chưa đến hạn thanh toán được xác định bởi Ban Tổng Giám đốc sau khi xem xét đến khả năng thu hồi của các khoản phải thu này.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***(i) Tài sản cố định hữu hình****(i) Nguyên giá**

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định (“TSCĐ”) hữu hình bao gồm giá mua, thuế nhập khẩu, các loại thuế mua hàng không hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp để đưa tài sản đến vị trí và trạng thái hoạt động cho mục đích sử dụng đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động trong năm mà chi phí phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

(ii) Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình.

▪ Nhà cửa	25 năm
▪ Máy móc, thiết bị	3 - 7 năm
▪ Phương tiện vận tải	6 năm
▪ Thiết bị quản lý	3 - 5 năm
▪ TSCĐ hữu hình khác	3 - 6 năm

(j) Tài sản cố định vô hình***Phần mềm máy vi tính và website***

Giá mua của phần mềm máy vi tính mới mà phần mềm này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và hạch toán như tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 3 đến 5 năm.

Website được xem là phần mềm máy tính và được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng 3 năm.

(k) Chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm số tiền trả trước để được cung cấp hàng hóa, dịch vụ và công cụ, dụng cụ không đáp ứng tiêu chuẩn để hạch toán là tài sản cố định theo quy định hiện hành. Chi phí trả trước được ghi nhận theo giá gốc và được kết chuyển vào chi phí hoạt động theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN

*(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

(l) Các khoản phải trả người bán và phải trả khác

Các khoản phải trả người bán và phải trả khác được thể hiện theo giá gốc.

(m) Dự phòng

Ngoại trừ các khoản dự phòng được trình bày tại các chính sách kế toán khác, một khoản dự phòng được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, ACBS có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

(n) Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp được tính trên lợi nhuận hoặc lỗ của năm bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận là một khoản chi phí/thu nhập ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận trực tiếp vào thu nhập toàn diện khác, thì khi đó các khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào thu nhập toàn diện khác.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những kỳ trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính hợp nhất và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

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

(o) Vốn góp

Vốn góp được ghi nhận tại ngày góp vốn theo số thực góp trừ đi các chi phí liên quan trực tiếp đến việc góp vốn.

(p) Các quỹ dự trữ bắt buộc

Ngày 17 tháng 12 năm 2021, Bộ Tài chính ban hành Thông tư số 114/2021/TT-BTC (“Thông tư 114”) thay thế Thông tư số 146/2014/TT-BTC ngày 6 tháng 10 năm 2014 (“Thông tư 146”) do Bộ Tài chính ban hành nhằm hướng dẫn về chế độ tài chính áp dụng đối với các công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ. Thông tư 114 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 2 năm 2022.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN

(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC

ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

Theo Thông tư 114:

- Số dư quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ đã trích lập theo quy định tại Thông tư số 146 được dùng để bổ sung vốn điều lệ theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các quy định khác.
- Số dư quỹ dự phòng tài chính có thể dùng bổ sung vốn điều lệ hoặc sử dụng theo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông, Hội đồng thành viên hoặc Chủ tịch Công ty theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các quy định khác.

Hội đồng Thành viên của Công ty chưa đưa ra các quyết định liên quan đến số dư của quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính trong kỳ kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2026.

(q) Doanh thu

(i) Lãi từ bán các TSTC

Lãi từ bán các TSTC được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi ACBS nhận được thông báo khớp lệnh cho các giao dịch kinh doanh chứng khoán từ Trung tâm lưu ký chứng khoán (“VSD”) (đối với chứng khoán niêm yết) và thỏa thuận chuyển nhượng tài sản đã được hoàn tất (đối với chứng khoán chưa niêm yết).

(ii) Cổ tức và tiền lãi phát sinh từ các TSTC

Thu nhập từ cổ tức được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi quyền nhận cổ tức của ACBS được xác lập. ACBS không ghi nhận cổ tức bằng cổ phiếu là một khoản thu nhập.

Thu nhập tiền lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo tỷ lệ tương ứng với thời gian dựa trên số dư gốc và lãi suất áp dụng. Thu nhập tiền lãi cũng bao gồm số phần bổ các khoản chiết khấu, phụ trội, các khoản lãi nhận trước hoặc các khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ ban đầu của công cụ nợ và giá trị danh nghĩa của công cụ nợ khi đáo hạn.

(iii) Doanh thu môi giới chứng khoán

Doanh thu môi giới chứng khoán được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi giao dịch chứng khoán được thực hiện

(iv) Doanh thu tư vấn đầu tư tài chính

Doanh thu từ hoạt động tư vấn đầu tư tài chính được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo tiến độ hoàn thành giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Tiến độ hoàn thành được đánh giá trên cơ sở xem xét các công việc đã thực hiện.

(v) Doanh thu từ dịch vụ lưu ký chứng khoán

Doanh thu từ dịch vụ lưu ký chứng khoán được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi dịch vụ được cung cấp.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN

(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC

ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

(r) Chi phí lãi vay

Chi phí lãi vay được ghi nhận là chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phát sinh. Chi phí lãi vay liên quan đến các khoản cho vay được ghi nhận ở chi tiêu “Chi phí dự phòng các khoản cho vay và phải thu và chi phí đi vay của các khoản cho vay”.

(s) Các khoản thanh toán thuê hoạt động

Các khoản thanh toán thuê hoạt động được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng dựa vào thời hạn của hợp đồng thuê.

(t) Các bên liên quan

Các bên được coi là bên liên quan của ACBS 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 ACBS 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 cả các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan.

Các công ty liên quan bao gồm công ty mẹ, công ty mẹ cấp cao nhất và các công ty con và công ty liên kết của các công ty này.

(u) Thông tin so sánh

Thông tin so sánh trong báo cáo tài chính hợp nhất này được trình bày dưới dạng dữ liệu tương ứng. Theo phương pháp này, các thông tin so sánh của năm trước được trình bày như một phần không thể tách rời của báo cáo tài chính hợp nhất năm hiện tại và phải được xem xét trong mối liên hệ với các số liệu và thuyết minh của năm hiện tại. Theo đó, thông tin so sánh bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất này không nhằm mục đích trình bày về tình hình tài chính, kết quả hoạt động và lưu chuyển tiền tệ của ACBS trong năm trước.

(v) Số dư bằng không

Các khoản mục hoặc số dư được quy định trong Thông tư 334 mà không được phản ánh trên báo cáo tài chính hợp nhất này thì được hiểu là có số dư bằng không.

4. Các công cụ tài chính

(a) Quản lý rủi ro tài chính

(i) Tổng quan

Các loại rủi ro mà ACBS phải đối mặt do việc sử dụng các công cụ tài chính của mình bao gồm:

- rủi ro tín dụng;
- rủi ro thanh khoản; và
- rủi ro thị trường.

Thuyết minh này cung cấp thông tin về từng loại rủi ro mà ACBS có thể gặp phải và mô tả các mục tiêu, chính sách và các quy trình ACBS sử dụng để đo lường và quản lý rủi ro.

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

(ii) Khung quản lý rủi ro

Ban Tổng Giám đốc có trách nhiệm chung trong việc thiết lập và giám sát khung quản lý rủi ro của ACBS. Ban Tổng Giám đốc đã thành lập Ban Quản lý Rủi ro có trách nhiệm xây dựng và giám sát các chính sách quản lý rủi ro của ACBS. Ban Quản lý Rủi ro báo cáo thường xuyên về các hoạt động của mình lên Ban Tổng Giám đốc.

Các chính sách quản lý rủi ro của ACBS được thiết lập để phát hiện và phân tích các rủi ro mà ACBS gặp phải, đưa ra các hạn mức và biện pháp kiểm soát rủi ro phù hợp, và theo dõi các rủi ro và tuân thủ theo các hạn mức. Các chính sách và hệ thống quản lý rủi ro được xem xét thường xuyên để phản ánh các thay đổi về điều kiện thị trường và các hoạt động của ACBS. ACBS, thông qua các chuẩn mực và quy trình đào tạo và quản lý, nhằm mục đích phát triển một môi trường kiểm soát có kỷ luật và có tính xây dựng trong đó tất cả các nhân viên hiểu được vai trò và trách nhiệm của họ.

(b) Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro lỗ tài chính của ACBS nếu một khách hàng hoặc bên đối tác của công cụ tài chính không đáp ứng được các nghĩa vụ theo hợp đồng.

Để quản lý mức độ rủi ro tín dụng, ACBS ưu tiên giao dịch với các đối tác có mức tín nhiệm tín dụng tốt, và khi thích hợp thì yêu cầu tài sản đảm bảo. Ban Tổng Giám đốc đã thiết lập một chính sách tín dụng theo đó mỗi khách hàng mới được phân tích mức tín nhiệm tín dụng trước khi đưa ra các điều khoản và điều kiện chuẩn theo quy định.

Mức độ tập trung rủi ro tín dụng phát sinh từ các nhóm khách hàng có các đặc điểm kinh tế tương tự có khả năng không thể thực hiện nghĩa vụ theo hợp đồng khi có sự thay đổi trong điều kiện kinh tế hoặc các điều kiện khác. Mức độ tập trung chủ yếu của rủi ro tín dụng chính phát sinh theo loại khách hàng liên quan đến các khoản tạm ứng tiền bán chứng khoán cho khách hàng và các khoản cho vay giao dịch ký quỹ của ACBS.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC**ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)****Tài sản bảo đảm.***

Giá trị và loại tài sản bảo đảm yêu cầu phụ thuộc vào việc đánh giá rủi ro tín dụng của bên đối tác. ACBS ban hành các hướng dẫn về việc chấp nhận loại tài sản bảo đảm và đánh giá tài sản bảo đảm. Các loại tài sản bảo đảm thu được chủ yếu là chứng khoán niêm yết và tiền gửi của khách hàng tại ACBS. Ban Tổng Giám đốc theo dõi giá thị trường của tài sản bảo đảm, yêu cầu cung cấp thêm tài sản bảo đảm theo điều khoản quy định trong hợp đồng khi cần thiết, và kiểm tra giá thị trường của tài sản bảo đảm thu được khi xem xét tính đầy đủ của dự phòng phải thu khó đòi.

Ảnh hưởng của rủi ro tín dụng

Không tính đến các tài sản đảm bảo, rủi ro tín dụng tối đa của ACBS tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm như sau:

	Thuyết minh	30/06/2026 VND	1/1/2026 VND
Tiền gửi ngân hàng và các khoản tương đương tiền:			
Tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn (i)	5	1.781.709.321.463	1.974.160.996.703
Các khoản tương đương tiền (i)	5	-	28.000.000.000
Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (i)	7(b)	10.881.671.057.389	12.389.822.515.145
Các khoản cho vay:			
Cho vay giao dịch kỳ quỹ (ii)	7(c)	20.503.476.155.583	17.195.059.799.722
Tạm ứng tiền bán chứng khoán cho khách hàng (iii)	7(c)	141.076.637.107	145.644.749.174
Các khoản phải thu khác:			
Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các TSTC (iv)		444.812.909.585	419.792.146.582
Phải thu từ bán TSTC(iv)		441.330.000	1.241.381.966.000
Phải thu các dịch vụ cung cấp (iv)	11	5.302.098.791	6.822.043.050
Tài sản ngắn hạn khác	13	15.036.417.411	577.126
Tổng giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro tín dụng		33.773.525.927.329	33.400.684.793.502

(i) *Tiền gửi ngân hàng, các khoản tương đương tiền và các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn*

Tiền gửi ngân hàng, các khoản tương đương tiền và các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn của ACBS chủ yếu được gửi tại các tổ chức tài chính có bậc tín nhiệm cao. Ban Tổng Giám đốc không nhận thấy có rủi ro tín dụng trọng yếu nào từ các khoản tiền gửi này và không cho rằng các tổ chức tài chính này có thể mất khả năng trả nợ và gây tổn thất cho ACBS.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***(ii) Cho vay giao dịch ký quỹ**

Cho vay giao dịch ký quỹ được đảm bảo bằng chứng khoán niêm yết trên các sở giao dịch chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ. Theo pháp luật chứng khoán hiện hành, tỷ lệ ký quỹ ban đầu không thấp hơn 50% giá trị chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ. Danh sách chứng khoán không được phép giao dịch ký quỹ được cập nhật thường xuyên bởi các sở giao dịch chứng khoán. Danh sách chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ được phê duyệt bởi các cấp quản lý và cập nhật thường xuyên bởi Bộ phận quản trị rủi ro giao dịch ký quỹ dựa trên một số tiêu chí bao gồm tình hình hoạt động kinh doanh của công ty niêm yết, biến động giá và tính thanh khoản của cổ phiếu.

Bộ phận Nghiệp vụ chứng khoán có nhiệm vụ liên tục rà soát báo cáo giao dịch ký quỹ bao gồm dư nợ, giá trị tài sản đảm bảo và tỷ lệ ký quỹ duy trì. Khi tỷ lệ ký quỹ giảm xuống thấp hơn tỷ lệ ký quỹ duy trì (theo luật định: 30%), hệ thống thông tin của Công ty sẽ cảnh báo và Công ty xuất lệnh yêu cầu khách hàng ký quỹ bổ sung. Khi khách hàng không bổ sung hoặc bổ sung không đầy đủ tài sản thế chấp trong thời hạn theo lệnh gọi ký quỹ bổ sung, Công ty buộc phải thanh lý tài sản đảm bảo để thu hồi nợ.

Theo pháp luật chứng khoán hiện hành, mức cho vay ký quỹ tối đa đối với một khách hàng là 3% vốn chủ sở hữu của công ty chứng khoán. Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và tại ngày 1 tháng 1 năm 2026, không có khoản cho vay ký quỹ nào vượt quá 3% vốn chủ sở hữu của Công ty.

Bảng phân tích tuổi nợ của tài sản tài chính quá hạn và bị tổn thất như sau:

	30/06/2026 VND	1/1/2026 VND
Các khoản cho vay giao dịch ký quỹ		
▪ Quá hạn từ 3 năm trở lên	117.476.188.907	117.476.188.907

(iii) Tạm ứng tiền bán chứng khoán cho khách hàng

Tạm ứng tiền bán chứng khoán cho khách hàng được thu hồi trực tiếp từ VSDC. VSDC là một đơn vị thuộc sở hữu Nhà nước và chưa từng rơi vào tình trạng mất khả năng thanh toán.

VSDC yêu cầu các thành viên phải nộp tiền vào Quỹ Hỗ trợ Thanh toán và Quỹ bù trừ chứng khoán phái sinh để đảm bảo khả năng thanh toán.

Công ty chứng khoán chỉ được nhận lệnh mua hoặc bán chứng khoán của khách hàng khi có đủ một trăm phần trăm (100%) tiền hoặc chứng khoán và phải có các biện pháp cần thiết để đảm bảo khả năng thanh toán của khách hàng khi lệnh giao dịch được thực hiện.

Công ty nhận định rủi ro tín dụng liên quan đến các khoản ứng trước tiền bán chứng khoán là thấp.

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và tại ngày 1 tháng 1 năm 2026, không có số dư nào với VSDC bị quá hạn hoặc chưa thu hồi mà bị suy giảm giá trị.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN
*(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

(iv) Các khoản phải thu khác

Công ty giới hạn rủi ro tín dụng bằng cách chỉ giao dịch với đối tác mà Công ty tin nhiệm và yêu cầu các biện pháp đảm bảo khi cần thiết.

(c) Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro mà ACBS không thể thanh toán cho các nghĩa vụ tài chính khi đến hạn. Phương pháp quản lý rủi ro thanh khoản của ACBS là đảm bảo đến mức cao nhất có thể ACBS luôn có đủ thanh khoản để thanh toán các khoản nợ tài chính khi đến hạn trong cả điều kiện bình thường và điều kiện khó khăn, mà không làm phát sinh các mức tổn thất không thể chấp nhận được hoặc có nguy cơ gây tổn hại đến danh tiếng của ACBS.

Các khoản nợ phải trả tài chính có khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được và khoản thanh toán tiền lãi ước tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm như sau:

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026	Giá trị ghi sổ VND	Dòng tiền theo hợp đồng VND	Trong vòng 1 năm VND
Vay ngắn hạn	23.736.940.000.000	23.736.940.000.000	23.736.940.000.000
Trái phiếu phát hành dài hạn	200.000.000.000	200.000.000.000	200.000.000.000
Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	205.855.883.054	205.855.883.054	205.855.883.054
Phải trả người bán	510.777.029	510.777.029	510.777.029
Chi phí phải trả	74.066.802.241	74.066.802.241	74.066.802.241
Phải trả người lao động	26.679.938.835	26.679.938.835	26.679.938.835
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	73.644.248.523	73.644.248.523	73.644.248.523
Các khoản phải trả khác	7.486.818.366	7.486.818.366	7.486.818.366
	24.325.184.468.048	24.325.184.468.048	24.325.184.468.048

Tại ngày 1 tháng 1 năm 2026	Giá trị ghi sổ VND	Dòng tiền theo hợp đồng VND	Trong vòng 1 năm VND
Vay ngắn hạn	23.173.380.000.000	23.173.380.000.000	23.173.380.000.000
Trái phiếu phát hành dài hạn	200.000.000.000	200.000.000.000	200.000.000.000
Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	527.140.639.643	527.140.639.643	527.140.639.643
Phải trả người bán	122.835.907.749	122.835.907.749	122.835.907.749
Chi phí phải trả ngắn hạn	57.655.170.088	57.655.170.088	57.655.170.088
Phải trả người lao động	37.099.281.221	37.099.281.221	37.099.281.221
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	188.776.860.227	188.776.860.227	188.776.860.227
Các khoản phải trả khác	6.981.738.456	6.981.738.456	6.981.738.456
	24.313.869.597.384	24.313.869.597.384	24.313.869.597.384

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

ACBS quản lý khả năng thanh toán các khoản chi phí hoạt động dự kiến và thanh toán các khoản nợ bằng cách đầu tư các khoản tiền thặng dư vào các khoản tương đương tiền và tiền gửi ngắn hạn tại ngân hàng.

ACBS cho rằng rủi ro liên quan đến nghĩa vụ nợ tương đối thấp, có khả năng huy động vốn và các khoản vay với thời hạn dưới 12 tháng có thể được gia hạn với bên cho vay hiện tại.

(d) Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà những biến động về giá thị trường, như tỷ giá hối đoái, lãi suất và giá cổ phiếu sẽ ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh của ACBS hoặc giá trị của các công cụ tài chính mà ACBS nắm giữ. Mục đích của việc quản lý rủi ro thị trường là quản lý và kiểm soát các rủi ro thị trường trong giới hạn có thể chấp nhận được, trong khi vẫn tối đa hóa lợi nhuận thu được.

(i) Rủi ro tỷ giá hối đoái

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

ACBS có thể phải chịu rủi ro tỷ giá hối đoái từ các khoản vay bằng đơn vị tiền tệ không phải là đơn vị tiền tệ kế toán của ACBS, tức là VND. Tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, ACBS không có các số dư từ các giao dịch này.

(ii) 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 do sự thay đổi của lãi suất thị trường.

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, các công cụ tài chính chịu lãi của ACBS như sau:

	Giá trị ghi sổ	
	30/06/2026	1/1/2026
	VND	VND
Các công cụ tài chính có lãi suất cố định		
Tiền gửi ngân hàng và các khoản tương đương tiền	1.781.709.321.463	2.002.160.996.703
Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	10.881.671.057.389	12.389.822.515.145
Các khoản cho vay – thuần	20.527.076.788.233	17.223.228.571.999
Tài sản ngắn hạn khác	15.036.417.411	577.126
Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ Thanh toán	20.000.000.000	20.000.000.000
Vay ngắn hạn	(23.736.940.000.000)	(23.173.380.000.000)
Trái phiếu phát hành dài hạn	(200.000.000.000)	(200.000.000.000)

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC**ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***(iii) *Rủi ro về giá cổ phiếu***

Các cổ phiếu do ACBS 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. ACBS quản lý rủi ro về giá cổ phiếu bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư và thực hiện các biện pháp phòng ngừa rủi ro khi cần thiết. Hội đồng Đầu tư của Công ty cũng xem xét và phê duyệt các quyết định đầu tư vào cổ phiếu.

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, các công cụ tài chính chịu rủi ro về giá cổ phiếu của ACBS như sau:

	Giá trị hợp lý	
	30/06/2026	1/1/2026
	VND	VND
Các công cụ tài chính có rủi ro về giá cổ phiếu		
Tài sản tài chính ghi nhận theo FVTPL	2.795.658.636.745	4.147.827.006.155
▪ <i>Cổ phiếu niêm yết và cổ phiếu giao dịch trên UPCOM</i>	1.911.713.458.745	2.195.265.682.155
▪ <i>Tài sản cơ sở cho hoạt động phòng ngừa rủi ro của chứng quyền do Công ty phát hành</i>	883.945.178.000	1.952.561.324.000
Nợ phải trả tài chính ghi nhận theo FVTPL	197.351.553.000	517.136.779.000
▪ <i>Phải trả chứng quyền có bảo đảm</i>	197.351.553.000	517.136.779.000

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, nếu giá các cổ phiếu tăng/giảm 5% trong khi tất cả các biến số khác (kể cả thuế suất) giữ nguyên không đổi, mức chênh lệch thuần đánh giá lại của tài sản tài chính của ACBS và nợ phải trả tài chính của Công ty lần lượt sẽ tăng/giảm 111.826 triệu VND và 7.894 triệu VND (1/1/2026: tăng/giảm 165.913 triệu VND và 20.685 triệu VND).

Công ty TNHH Chứng khoán ACB
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN
*(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

(e) Giá trị hợp lý

Giá trị hợp lý là giá trị mà một tài sản đó có thể được trao đổi, hoặc một khoản nợ có thể được thanh toán giữa các bên có đầy đủ hiểu biết, mong muốn giao dịch trong một giao dịch trao đổi ngang giá tại ngày đo lường.

Giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính, cùng với các giá trị ghi sổ được trình bày tại báo cáo tình hình tài chính, như sau:

	30/06/2026		1/1/2026	
	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý VND
<i>Được phân loại là TSTC ghi nhận theo FVTPL:</i>				
▪ TSTC ghi nhận theo FVTPL	5.190.054.954.135	5.190.054.954.135	4.991.942.072.247	4.991.942.072.247
- Cổ phiếu niêm yết và cổ phiếu giao dịch trên UPCOM	1.911.713.458.745	1.911.713.458.745	2.195.265.682.155	2.195.265.682.155
- Cổ phiếu chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch	207.390.381.488	207.390.381.488	21.418.676.701	21.418.676.701
- Tài sản cơ sở cho hoạt động phòng ngừa rủi ro của chứng quyền	883.945.178.000	883.945.178.000	1.952.561.324.000	1.952.561.324.000
- Trái phiếu	2.114.542.630.688	2.114.542.630.688	792.363.013.400	792.363.013.400
- Chứng chỉ tiền gửi	72.463.305.214	72.463.305.214	30.333.375.991	30.333.375.991
<i>Được phân loại là các khoản cho vay và phải thu:</i>				
▪ Tiền và các khoản tương đương tiền (i)	1.781.709.321.463	1.781.709.321.463	2.002.160.996.703	2.002.160.996.703
▪ Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (i)	10.881.671.057.389	10.881.671.057.389	12.389.822.515.145	12.389.822.515.145
▪ Các khoản cho vay – thuần (i)	20.527.076.788.233	20.527.076.788.233	17.223.228.571.999	17.223.228.571.999
▪ Các khoản phải thu (i)	443.955.146.605	443.955.146.605	1.659.830.619.602	1.659.830.619.602
▪ Trả trước cho người bán (i)	6.282.767.513	6.282.767.513	9.023.896.347	9.023.896.347
▪ Phải thu các dịch vụ cung cấp (i)	5.302.098.791	5.302.098.791	6.822.043.050	6.822.043.050
▪ Các khoản phải thu khác (i)	1.373.999.996	1.373.999.996	100.892.323.931	100.892.323.931
▪ Tài sản ngắn hạn khác (i)	15.036.417.411	15.036.417.411	577.126	577.126
▪ Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn	6.494.463.100	(*)	6.480.263.100	(*)
▪ Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	20.000.000.000	(*)	20.000.000.000	(*)
▪ Tài sản dài hạn khác	15.070.026.946	(*)	15.055.038.292	(*)

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN

(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

	30/06/2026		1/1/2026	
	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý VND
<i>Được phân loại là tài sản tài chính sẵn sàng để bán:</i>				
▪ Các khoản đầu tư	-	-	-	-
<i>Được phân loại là nợ phải trả tài chính được ghi nhận theo FVTPL:</i>				
▪ Phải trả chứng quyền có bảo đảm	(197.351.553.000)	(197.351.553.000)	(517.136.779.000)	(517.136.779.000)
<i>Được phân loại là nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ:</i>				:
▪ Vay ngắn hạn (i)	(23.736.940.000.000)	(23.736.940.000.000)	(23.173.380.000.000)	(23.173.380.000.000)
▪ Trái phiếu phát hành dài hạn (i)	(200.000.000.000)	(*)	(200.000.000.000)	(*)
▪ Phải trả cho các cơ sở giao dịch chứng khoán và Trung tâm lưu ký (i)	(8.504.330.054)	(8.504.330.054)	(10.003.860.643)	(10.003.860.643)
▪ Phải trả người bán (i)	(510.777.029)	(510.777.029)	(122.835.907.749)	(122.835.907.749)
▪ Chi phí phải trả (i)	(74.066.802.241)	(74.066.802.241)	(57.655.170.088)	(57.655.170.088)
▪ Các khoản phải trả khác (i)	(6.799.997.022)	(6.799.997.022)	(6.820.961.477)	(6.820.961.477)

(i) Giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính này được xem như bằng với giá trị ghi sổ của chúng vì các tài sản và nợ phải trả này có kỳ hạn ngắn.

(*) ACBS chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này để thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất bởi vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các công cụ tài chính này và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam hiện không có hướng dẫn về cách tính giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ của chúng.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC**ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***5. Tiền và các khoản tương đương tiền**

	30/06/2026	1/1/2026
	VND	VND
Tiền gửi ngân hàng	1.727.330.457.873	1.637.517.881.216
Tiền gửi bù trừ và thanh toán	54.378.863.590	336.643.115.487
Các khoản tương đương tiền	-	28.000.000.000
	1.781.709.321.463	2.002.160.996.703

6. Giá trị và khối lượng giao dịch thực hiện trong năm

	2026		2025	
	Khối lượng giao dịch thực hiện	Giá trị giao dịch thực hiện VND	Khối lượng giao dịch thực hiện	Giá trị giao dịch thực hiện VND
a) Công ty				
Cổ phiếu	1.281.048.450	11.659.013.344.475	1.084.104.113	9.074.210.098.800
Trái phiếu	812.150.002	88.116.415.996.675	533.660.000	31.065.990.371.120
Chứng khoán khác	4.950	973.977.030.000	39.334	5.320.428.980.000
b) Nhà đầu tư/khách hàng				
Cổ phiếu	5.537.682.538	149.210.419.615.835	8.498.512.931	119.637.851.917.822
Trái phiếu	1.924.513	3.506.102.301.255	31.062	37.090.192.301.725
Chứng khoán khác	123.360	24.396.542.050.000	86.204	11.637.092.910.000
	7.632.933.813	277.862.470.338.240	10.116.433.644	213.825.766.579.467

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***7. Tài sản tài chính****(a) TSTC ghi nhận theo FVTPL**

	30/06/2026		1/1/2026	
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND
Cổ phiếu niêm yết và cổ phiếu giao dịch trên UPCOM	2.005.472.961.098	1.911.713.458.745	2.278.825.175.029	2.195.265.682.155
Cổ phiếu chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch	221.418.749.529	207.390.381.488	21.418.230.909	21.418.676.701
Tài sản cơ sở cho hoạt động phòng ngừa rủi ro của chứng quyền	910.102.906.405	883.945.178.000	1.863.356.858.023	1.952.561.324.000
Chứng chỉ tiền gửi	72.463.305.214	72.463.305.214	30.333.375.991	30.333.375.991
Trái phiếu doanh nghiệp	2.106.078.230.968	2.114.542.630.688	770.000.000.000	792.363.013.400
	5.315.536.153.214	5.190.054.954.135	4.963.933.639.952	4.991.942.072.247

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN

(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC

ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

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

	30/06/2026		1/1/2026	
	Giá trị ghi sổ VND	Dự phòng VND	Giá trị ghi sổ VND	Dự phòng VND
Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn	10.484.171.057.389		11.547.272.515.145	-
Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn – Chứng quyền	397.500.000.000		842.550.000.000	-
	10.881.671.057.389		12.389.822.515.145	-

(c) Các khoản cho vay

	30/06/2026		1/1/2026	
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND
Cho vay giao dịch ký quỹ (i)	20.644.552.792.690	20.527.076.788.233	17.195.059.799.722	17.077.583.822.825
Tạm ứng tiền bán chứng khoán cho khách hàng (ii)	141.076.637.107	141.076.637.107	145.644.749.174	145.644.749.174
	20.785.629.429.797	20.668.153.425.340	17.340.704.548.896	17.223.228.571.999

- (i) Giá trị hợp lý của các khoản cho vay giao dịch ký quỹ có xem xét đến giá trị có thể thu hồi của các khoản cho vay đã bị quá hạn trên 3 năm.
- (ii) Giá trị hợp lý của các khoản tạm ứng được xem như bằng với giá trị ghi sổ của chúng vì các khoản tạm ứng này có kỳ hạn ngắn.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN

*(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

8. Dự phòng suy giảm giá trị tài sản tài chính

	30/06/2026		1/1/2026	
	Giá gốc VND	Dự phòng VND	Giá gốc VND	Dự phòng VND
Dự phòng suy giảm giá trị cho các khoản cho vay và tạm ứng	117.476.188.907	117.476.004.457	117.476.188.907	117.475.976.897
2026	Tại ngày 30/06/2026			
	Giá gốc VND	Giá trị có thể thu hồi VND	Dự phòng tại ngày 1/1/2026 VND	Dự phòng trích lập trong năm VND
	117.476.188.907	184.450	117.475.976.897	27.560
2025	Tại ngày 30/06/2025			
	Giá gốc VND	Giá trị có thể thu hồi VND	Dự phòng tại ngày 1/1/2025 VND	Dự phòng hoàn nhập trong năm VND
	117.476.188.907	229.880	117.475.981.607	(22.580)

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***9. Các khoản phải thu**

	30/06/2026 VND	1/1/2026 VND
Lãi dự thu tiền gửi ngân hàng	276.432.331.186	269.619.679.785
Phải thu bán chứng khoán niêm yết	441.330.000	1.241.381.966.000
Lãi dự thu từ ngân hàng mẹ	5.040.421.917	36.566.891.500
Dự thu cổ tức – Cổ phiếu niêm yết	10.211.805.000	2.100.000.000
Phải thu tiền lãi - Nghiệp vụ Margin	153.128.301.482	111.505.525.297
Khác	50.000	50.000
	445.254.239.585	1.661.174.112.582

10. Trả trước cho người bán ngắn hạn

	30/06/2026 VND	1/1/2026 VND
Thuê văn phòng	1.144.048.233	1.232.048.233
Sửa chữa và thiết kế văn phòng	9.750.000	57.111.600
Ứng trước tiền mua và sửa chữa hệ thống phần mềm	2.204.470.110	5.462.383.000
Khác	2.926.499.170	2.272.353.514
	6.282.767.513	9.023.896.347

11. Phải thu các dịch vụ cung cấp

	30/06/2026 VND	1/1/2026 VND
Phải thu môi giới chứng khoán	4.630.239.911	4.325.289.905
Phải thu hoạt động tư vấn	312.000.000	2.132.000.000
Khác	359.858.880	364.753.145
	5.302.098.791	6.822.043.050

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC**ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***12. Chi phí trả trước ngắn hạn**

	30/06/2026 VND	1/1/2026 VND
Chi phí phần mềm	9.010.879.325	8.352.536.441
Chi phí hệ thống máy chủ	5.630.245.822	226.080.000
Chi phí khác	8.011.411.898	18.925.796.145
	22.652.537.045	27.504.412.586

13. Tài sản ngắn hạn khác

	30/06/2026 VND	1/1/2026 VND
Tiền ký quỹ giao dịch chứng khoán phái sinh	15.036.417.411	577.126

14. Đầu tư khác

Tỷ lệ sở hữu	30/06/2026			1/1/2026		
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Dự phòng VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Dự phòng VND
Đầu tư vào đơn vị khác						
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

- (*) Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và ngày 1 tháng 1 năm 2026, ACBS chưa xác định được giá trị hợp lý của các khoản đầu tư này để thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất vì các khoản đầu tư này không có giá niêm yết trên thị trường. Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư này có thể khác với giá trị ghi sổ.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN
*(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

15. Tài sản cố định hữu hình

	Nhà cửa VND	Máy móc và thiết bị VND	Phương tiện vận tải VND	Thiết bị quản lý VND	Tài sản cố định hữu hình khác VND	Tổng VND
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	70.322.893.712	2.331.727.182	6.487.256.556	99.839.359.729	5.779.848.182	184.761.085.361
Tăng trong năm				21.249.723.210		21.249.723.210
Thanh lý						
Số dư cuối năm	70.322.893.712	2.331.727.182	6.487.256.556	121.089.082.939	5.779.848.182	206.010.808.571
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	44.684.894.062	2.297.402.600	3.911.785.709	72.800.315.483	4.519.851.447	128.214.249.301
Khấu hao trong năm	1.686.455.460	6.864.918	459.168.048	4.625.391.077	412.679.436	7.190.558.939
Thanh lý		-	-	-	-	-
Số dư cuối năm	46.371.349.522	2.304.267.518	4.370.953.757	77.425.706.560	4.932.530.883	135.404.808.240
Giá trị còn lại						
Số dư đầu năm	25.637.999.650	34.324.582	2.575.470.847	27.039.044.246	1.259.996.735	56.546.836.060
Số dư cuối năm	23.951.544.190	30.892.123	2.116.302.799	43.663.376.379	847.317.299	70.606.000.331

Bao gồm trong tài sản cố định hữu hình có các tài sản có nguyên giá là 68.779 triệu VND đã được khấu hao hết tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, nhưng vẫn còn đang được sử dụng (1/1/2026: 63.683 triệu VND).

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***16. Tài sản cố định vô hình**

	Phần mềm máy vi tính VND	Khác VND	Tổng VND
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	85.836.986.871	1.889.290.000	87.726.276.871
Tăng trong năm	-	-	-
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dờ đang (Thuyết minh 17)	10.552.000.000		10.552.000.000
Số dư cuối năm	96.388.986.871	1.889.290.000	98.278.276.871
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	61.115.552.727	761.548.233	61.877.100.960
Khấu hao trong năm	5.046.693.306	116.529.000	5.163.222.306
Số dư cuối năm	66.162.246.033	878.077.233	67.040.323.266
Giá trị còn lại			
Số dư đầu năm	24.721.434.144	1.127.741.767	25.849.175.911
Số dư cuối năm	30.226.740.838	1.011.212.767	31.237.953.605

Bao gồm trong tài sản cố định vô hình có các tài sản có nguyên giá là 46.379 triệu VND đã được khấu hao hết tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, nhưng vẫn còn đang được sử dụng (1/1/2026: 45.626 triệu VND).

17. Xây dựng cơ bản dở dang

	2026 VND	2025 VND
Số dư đầu năm	5.120.262.113	1.014.000.000
Tăng trong năm	9.739.900.000	2.106.535.000
Chuyển sang chi phí trả trước	-	-
Chuyển sang tài sản cố định hữu hình (Thuyết minh 15)	-	-
Chuyển sang tài sản cố định vô hình (Thuyết minh 16)	(10.552.000.000)	(2.107.594.000)
Số dư cuối năm	4.308.162.113	1.012.941.000

Số dư xây dựng cơ bản dở dang thể hiện khoản chi phí nâng cấp, lắp đặt phần mềm chưa được nghiệm thu.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC**ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***18. Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ Thanh toán và Quỹ bù trừ cho các hoạt động giao dịch chứng khoán phái sinh****(a) Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ Thanh toán**

Theo Quyết định số 45/QĐ-VSD ngày 22 tháng 5 năm 2014 của VSDC, Công ty phải ký quỹ một khoản tiền ban đầu là 120 triệu VND tại VSDC và hàng năm phải đóng thêm 0,01% trên doanh số giao dịch môi giới chứng khoán niêm yết tại các Sở Giao dịch Chứng khoán của năm liền trước với số tiền đóng góp hàng năm vào Quỹ Hỗ trợ Thanh toán không quá 2.500 triệu VND.

Biến động tiền nộp Quỹ Hỗ trợ Thanh toán trong năm như sau:

	2026 VND	2025 VND
Số dư đầu năm	20.000.000.000	20.000.000.000
Lãi phát sinh	862.098.420	1.201.280.125
Lãi nhận được	(862.098.420)	(1.201.280.125)
Số dư cuối năm	20.000.000.000	20.000.000.000

(b) Tài sản dài hạn khác

Theo Quyết định số 97/QĐ-VSD ngày 23 tháng 3 năm 2017 của Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam về quy chế quản lý, sử dụng quỹ bù trừ cho các hoạt động chứng khoán phái sinh, Công ty có trách nhiệm đóng góp vào Quỹ bù trừ cho các hoạt động giao dịch chứng khoán phái sinh bằng tiền hoặc chứng khoán. Tỷ lệ đóng góp bằng tiền tối thiểu là 80% trên tổng giá trị tài sản đóng góp Quỹ bù trừ. Mức đóng góp tối thiểu ban đầu là 10 tỷ VND đối với thành viên bù trừ trực tiếp, 15 tỷ VND đối với thành viên bù trừ chung. Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026 và 1 tháng 1 năm 2026, Công ty đã nộp đủ mức đóng góp tối thiểu.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)
Mẫu B09 – CTCK

*(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

19. Vay ngắn hạn

(a) Vay ngắn hạn

Các khoản vay được thực hiện cho mục đích bổ sung vốn lưu động cho các hoạt động kinh doanh của Công ty. Chi tiết biến động số dư vay ngắn hạn của Công ty trong năm như sau:

	Lãi suất %/năm	Số dư tại ngày 1/1/2026 VND	Số vay trong năm VND	Số trả trong năm VND	Số dư tại ngày 30/06/2026
Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam		4.056.000.000.000	9.782.000.000.000	(8.529.000.000.000)	5.309.000.000.000
Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam		2.975.000.000.000	3.105.500.000.000	(3.115.500.000.000)	2.965.000.000.000
Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam		2.719.500.000.000	3.036.000.000.000	(3.474.500.000.000)	2.281.000.000.000
Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam		1.629.000.000.000	5.925.000.000.000	(4.776.000.000.000)	2.778.000.000.000
Ngân hàng TMCP Phát Triển TP Hồ Chí Minh		3.200.000.000.000	4.875.000.000.000	(5.200.000.000.000)	2.875.000.000.000
Vay các ngân hàng khác		8.593.880.000.000	17.373.940.000.000	(18.438.880.000.000)	7.528.940.000.000
		23.173.380.000.000	44.097.440.000.000	(43.533.880.000.000)	23.736.940.000.000

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, các khoản vay này chịu lãi suất năm giao động từ 4,2% đến 10,0% (1/1/2026: 3,5% đến 8,6%).

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTCK

*(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

(b) Trái phiếu phát hành

	1/1/2026 VND	Phát sinh trong năm VND	Số trả trong năm VND	Số dư tại ngày 30/06/2026 VND
Trái phiếu phát hành dài hạn	200.000.000.000	-	-	200.000.000.000
	200.000.000.000	-	-	200.000.000.000

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***20. Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán**

	30/06/2026 VND	1/1/2026 VND
Phải trả cho các cơ sở giao dịch chứng khoán và VSDC	8.504.330.054	10.003.860.643
Phải trả chứng quyền có bảo đảm (*)	197.351.553.000	517.136.779.000
	205.855.883.054	527.140.639.643

(*) Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, số lượng chứng quyền do ACBS phát hành như sau:

Mã chứng quyền	30/06/2026		1/1/2026	
	Được phép phát hành	Được lưu hành	Được phép phát hành	Được lưu hành
CHPG2604	19.000.000	17.261.900	-	-
CMBB2604	19.000.000	18.365.900	-	-
CMWG2604	19.000.000	18.066.100	-	-
CSTB2604	19.000.000	7.550.600	-	-
CTCB2601	19.000.000	16.786.500	-	-
CFPT2610	19.000.000	16.818.300	-	-
Khác	85.000.000	72.361.700	371.200.000	219.251.700
	199.000.000	167.211.000	371.200.000	219.251.700

21. Phải trả người bán ngắn hạn

	30/06/2026 VND	1/1/2026 VND
Phải trả mua các tài sản tài chính khác	-	104.383.972.000
Phải trả cho người bán khác	510.777.029	18.451.935.749
	510.777.029	122.835.907.749

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN

*(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

22. Thuế và các khoản phải thu và phải nộp Nhà nước

2026	1/1/2026 VND		Phải nộp VND	Đã trả VND	Cần trừ VND	30/06/2026 VND	
	Phải thu	Phải nộp				Phải thu	Phải nộp
Thuế thu nhập doanh nghiệp	-	148.246.908.398	113.509.655.121	(211.384.403.482)	-	(1.862.577.666)	52.234.737.703
Thuế thu nhập cá nhân	-	5.056.750.704	14.257.070.831	(15.906.054.388)	-	-	3.407.767.147
Thuế thu nhập nhà đầu tư	-	33.706.067.324	93.706.569.771	(110.951.210.822)	-	-	16.461.426.273
Thuế giá trị gia tăng	-	663.892.614	2.407.156.908	(2.496.047.863)	(279.029.736)	-	295.971.923
Các loại thuế khác	-	1.103.241.187	12.157.401.732	(12.016.297.442)	-	-	1.244.345.477
	-	188.776.860.227	236.037.854.363	(352.754.013.997)	(279.029.736)	(1.862.577.666)	73.644.248.523

2025	1/1/2025 VND		Phải nộp VND	Đã trả VND	Cần trừ VND	30/06/2025 VND	
	Phải thu	Phải nộp				Phải thu	Phải nộp
Thuế thu nhập doanh nghiệp	-	33.293.523.085	75.587.420.175	(68.771.930.787)	-	-	40.109.012.473
Thuế thu nhập cá nhân	-	3.516.248.240	14.531.199.895	(15.193.724.909)	-	-	2.853.723.226
Thuế thu nhập nhà đầu tư	-	21.686.010.958	74.017.612.693	(82.729.405.187)	-	-	12.974.218.464
Thuế giá trị gia tăng	-	347.995.030	243.468.925	(363.813.075)	(215.878.595)	-	11.772.285
Các loại thuế khác	-	977.762.431	7.764.650.346	(7.318.296.905)	-	-	1.424.115.872
	-	59.821.539.744	172.144.352.034	(174.377.170.863)	(215.878.595)	-	57.372.842.320

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC**ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***23. Chi phí phải trả ngắn hạn**

	30/06/2026	1/1/2026
	VND	VND
Chi phí lãi vay	70.978.303.627	55.592.059.455
Các chi phí khác	3.088.498.614	2.063.110.633
	74.066.802.241	57.655.170.088

24. Vốn góp của chủ sở hữu

Vốn điều lệ được duyệt và đã góp của ACBS là:

	30/06/2026		01/01/2026	
	Được duyệt và đã góp		Được duyệt và đã góp	
	VND	%	VND	%
Ngân hàng TMCP Á Châu	11.000.000.000.000	100%	11.000.000.000.000	100%

Biến động vốn điều lệ đã góp trong năm như sau:

	2026	2025
	VND	VND
Số dư đầu năm	11.000.000.000.000	7.000.000.000.000
Góp vốn bằng tiền của Ngân hàng TMCP Á Châu	-	4.000.000.000.000
Số dư cuối năm	11.000.000.000.000	11.000.000.000.000

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***25. Các chỉ tiêu ngoài báo cáo tình hình tài chính hợp nhất****(a) Chứng chỉ có giá nhận giữ hộ (Số lượng)**

	30/06/2026	1/1/2026
Cổ phiếu	3.850.094	3.850.094
Trái phiếu	200.000	200.000
	4.050.094	4.050.094

(b) TSTC niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSDC của Công ty

	30/06/2026 VND	1/1/2026 VND
TSTC giao dịch tự do chuyển nhượng	1.523.750.420.000	1.589.541.475.000
TSTC chờ thanh toán	762.091.890.000	1.052.805.730.000
TSTC giao dịch cầm cố	-	270.000.000.000
	2.285.842.310.000	2.912.347.205.000

(c) TSTC chờ về của Công ty

	30/06/2026 VND	1/1/2026 VND
Cổ phiếu	32.843.000.000	21.594.920.000
Chứng quyền	10.724.430.000	13.527.655.000
Trái phiếu	-	-
	43.567.430.000	35.122.575.000

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN

(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)

26. Doanh thu hoạt động

(a) Lãi/(lỗ) từ việc bán các TSTC ghi nhận theo FVTPL

2026	Số lượng	Tổng giá trị bán VND	Tổng giá vốn VND	Lãi/(lỗ) từ bán chứng khoán năm nay VND	Lãi/(lỗ) từ bán chứng khoán năm trước VND
Cổ phiếu	148.575.896	5.476.391.457.900	5.291.540.198.865	184.851.259.035	117.111.294.962
Trái phiếu	397.155.028	42.879.603.814.840	42.880.904.349.442	(1.300.534.602)	(1.661.870.000)
Chứng quyền do tổ chức khác phát hành					
Chứng chỉ quỹ ETF					
Chứng chỉ tiền gửi				54.934.442.504	2.490.040.600
Lãi/(lỗ) bán chứng khoán cơ sở				238.485.166.937	117.939.465.562
Lãi khi đáo hạn chứng quyền do tổ chức khác phát hành					
Lãi thuần vị thế từ nghiệp vụ tự doanh chứng khoán phái sinh – Hợp đồng tương lai				(1.975.740.000)	(3.675.860.000)
Lãi bán – FVTPL – Giấy tờ có giá				-	-
Lỗ/(lãi) khi mua lại chứng quyền do Công ty phát hành				(5.571.914.945)	(12.425.035.825)
Lãi/(lỗ) khi đáo hạn chứng quyền do Công ty phát hành				28.993.351.932	10.120.035.081
				259.930.863.924	111.958.604.818

Công ty TNHH Chứng khoán ACB
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN
*(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

26. Doanh thu hoạt động (tiếp theo)

(b) Chênh lệch tăng/(giảm) đánh giá lại các TSTC và phải trả chứng quyền đang lưu hành theo FVTPL

2026

TSTC ghi nhận theo FVTPL

	Giá gốc tại ngày 30/06/2026 VND	Giá trị hợp lý/ giá thị trường tại ngày 30/06/2026 VND	Chênh lệch đánh giá lại tại ngày 30/06/2026 VND	Chênh lệch đánh giá lại tại ngày 1/1/2026 VND	Chênh lệch lãi đánh giá lại trong năm VND
Cổ phiếu niêm yết và cổ phiếu giao dịch trên UPCOM	2.005.472.961.098	1.911.713.458.745	(93.759.502.353)	(83.559.492.874)	(10.200.009.479)
Cổ phiếu chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch	221.418.749.529	207.390.381.488	(14.028.368.041)	445.792	(14.028.813.833)
Tài sản cơ sở cho hoạt động phòng ngừa rủi ro của chứng quyền	910.102.906.405	883.945.178.000	(26.157.728.405)	89.204.465.977	(115.362.194.382)
Trái phiếu doanh nghiệp	2.106.078.230.968	2.114.542.630.688	8.464.399.720	22.363.013.400	(13.898.613.680)
Chứng chỉ tiền gửi	72.463.305.214	72.463.305.214	-	-	-
	5.315.536.153.214	5.190.054.954.135	(125.481.199.079)	28.008.432.295	(153.489.631.374)

	Giá gốc tại ngày 30/06/2026 VND	Giá trị hợp lý/ giá thị trường tại ngày 30/06/2026 VND	Chênh lệch đánh giá lại tại ngày 30/06/2026 VND	Chênh lệch đánh giá lại tại ngày 1/1/2026 VND	Chênh lệch lãi đánh giá lại trong năm VND
Chứng quyền có bảo đảm	190.558.594.354	197.351.553.000	6.792.958.646	15.339.807.410	(22.132.766.056)

Công ty TNHH Chứng khoán ACB
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN
*(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

26. Doanh thu hoạt động (tiếp theo)

(b) Chênh lệch tăng/(giảm) đánh giá lại các TSTC và phải trả chứng quyền đang lưu hành theo FVTPL (tiếp theo)

2025

	Giá gốc tại ngày 30/06/2025 VND	Giá trị hợp lý/ giá thị trường tại ngày 30/06/2025 VND	Chênh lệch đánh giá lại tại ngày 30/06/2025 VND	Chênh lệch đánh giá lại tại ngày 1/1/2025 VND	Chênh lệch lãi/(lỗ) đánh giá lại trong năm VND
TSTC ghi nhận theo FVTPL					
Cổ phiếu niêm yết và cổ phiếu giao dịch trên UPCOM	1.735.155.107.171	1.563.875.708.866	(171.279.398.305)	(72.215.676.952)	(99.063.721.353)
Cổ phiếu chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch	11.353.170.909	11.353.616.701	445.792	445.792	-
Tài sản cơ sở cho hoạt động phòng ngừa rủi ro của chứng quyền	695.516.940.043	714.480.876.600	18.963.936.557	11.362.649.945	7.601.286.612
Trái phiếu	2.571.116.370.300	2.571.116.370.300	-	-	-
	5.013.141.588.423	4.860.826.572.467	(152.315.015.956)	(60.852.581.215)	(91.462.434.741)
	Giá gốc tại ngày 30/06/2025 VND	Giá trị hợp lý/ giá thị trường tại ngày 30/06/2025 VND	Chênh lệch đánh giá lại tại ngày 30/06/2025 VND	Chênh lệch đánh giá lại tại ngày 1/1/2025 VND	Chênh lệch lãi/(lỗ) đánh giá lại trong năm VND
Chứng quyền có bảo đảm	156.514.456.631	140.312.031.000	16.202.425.631	22.235.419.050	(6.032.993.419)

Công ty TNHH Chứng khoán ACB
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN
*(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

26. Doanh thu hoạt động (tiếp theo)

(c) Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ các TSTC ghi nhận theo FVTPL, nắm giữ đến ngày đáo hạn, các khoản cho vay và phải thu

	2026	2025
	VND	VND
Từ TSTC ghi nhận theo FVTPL	86.378.387.957	43.977.435.282
▪ Thu nhập từ tiền gửi có kỳ hạn	42.791.160.957	11.686.913.282
▪ Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ các TSTC ghi nhận theo FVTPL	43.587.227.000	32.290.522.000
▪ Lãi trái phiếu	-	-
Từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	379.663.557.136	380.925.387.986
Từ các khoản cho vay và phải thu	975.555.881.871	455.060.724.582
▪ Thu nhập từ hoạt động kỳ quỹ	947.611.330.050	446.056.352.394
▪ Thu nhập từ dịch vụ ứng trước tiền bán	7.417.579.606	3.665.243.708
▪ Thu nhập từ hoạt động gia hạn khoản vay kỳ quỹ	20.526.972.215	5.339.128.480
	1.441.597.826.964	879.963.547.850

(d) Doanh thu không phải là thu nhập từ các TSTC

	2026	2025
	VND	VND
Doanh thu từ nghiệp vụ môi giới chứng khoán	197.053.611.846	166.641.222.660
Doanh thu từ lưu ký chứng khoán	6.639.054.907	5.574.620.629
Doanh thu từ hoạt động tư vấn tài chính	280.712.908	1.433.636.364
Thu nhập hoạt động khác	5.064.890.063	3.274.720.409
	209.038.269.724	176.924.200.062

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC**ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***27. Chi phí dự phòng các khoản cho vay và phải thu và chi phí đi vay của các khoản cho vay**

	2026	2025
	VND	VND
Trích lập chi phí dự phòng TSTC và tài sản thế chấp (Thuyết minh 8)	27.560	(22.580)
Chi phí đi vay	851.054.973.375	390.595.361.339
Chi phí khác	3.453.044.398	386.986.573
	854.508.045.333	390.982.325.332

28. Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán

	2026	2025
	VND	VND
Chi phí lương cho nhân viên	54.600.969.407	55.030.884.924
Phí môi giới chứng khoán	46.969.946.504	37.259.226.641
Dịch vụ mua ngoài	29.865.776.043	32.221.056.309
Khấu hao tài sản cố định	8.404.944.997	9.764.710.287
Khác	24.369.936.479	17.335.783.739
	164.211.573.430	151.611.661.900

29. Chi phí quản lý

	2026	2025
	VND	VND
Chi phí lương	70.691.655.926	64.544.218.513
Chi phí dịch vụ mua ngoài	23.033.212.338	19.753.773.651
Khấu hao tài sản cố định	3.687.232.855	4.049.460.417
Thuế giá trị gia tăng không được khấu trừ	3.060.501.339	2.134.368.153
Chi phí văn phòng phẩm	1.172.238.672	2.025.987.885
Chi phí khác	4.542.672.357	4.445.879.701
	106.187.513.487	96.953.688.320

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC**ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***30. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp****(a) Ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động**

	2026 VND	2025 VND
Chi phí thuế TNDN hiện hành		
Năm hiện hành	113.509.655.121	75.587.420.175
Dự phòng thiếu các năm trước	-	-
	113.509.655.121	75.587.420.175
Lợi ích thuế TNDN hoãn lại		
Phát sinh và hoàn nhập các chênh lệch tạm thời	-	-
	113.509.655.121	75.587.420.175

(b) Đối chiếu thuế suất thực tế

	2026 VND	2025 VND
Lợi nhuận kế toán trước thuế	581.000.275.859	409.647.885.530
Thuế tính theo thuế suất của Công ty	116.200.055.172	81.929.577.105
Điều chỉnh lợi nhuận do hợp nhất báo cáo tài chính	6.009.387.043	92.955.400
Thu nhập không bị tính thuế	(8.717.445.400)	(6.458.104.400)
Chi phí không được khấu trừ thuế	17.658.306	22.992.070
Dự phòng thiếu các năm trước	-	-
	113.509.655.121	75.587.420.175

(b) Thuế suất áp dụng

Mức thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp của Công ty và Công ty con là 20%. Việc tính thuế thu nhập doanh nghiệp còn phụ thuộc vào sự kiểm tra và chấp thuận của cơ quan quản lý thuế.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)****Mẫu B09 – CTCK/HN***(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC**ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)***31. Các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan**

ACBS có các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan trong năm như sau:

	2026	2025
	VND	VND
Ngân hàng TMCP Á Châu		
Nhận vốn góp chủ sở hữu	-	4.000.000.000.000
Lãi tiền gửi ngân hàng	21.642.925.808	47.963.698.107
Chi phí thuê văn phòng, điện nước phải trả	85.707.450	335.638.940
Doanh thu hoạt động cho thuê	420.000.000	-
Doanh thu hoạt động môi giới	-	413.100
Doanh thu hoạt động tư vấn	-	-
Chi phí khác	22.399.205	38.753.504

ACBS có các số dư chủ yếu với các bên liên quan tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm như sau:

	30/06/2026	1/1/2026
	VND	VND
Ngân hàng TMCP Á Châu		
Tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn	495.774.536.534	825.547.497.480
Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn dưới 12 tháng	228.000.000.000	1.463.187.857.623
Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	-	28.000.000.000
Chứng chỉ tiền gửi	20.296.181.914	30.333.375.991
Lãi dự thu từ tiền gửi ngân hàng	5.040.421.917	36.566.891.500
Vốn góp	11.000.0000.000	11.000.0000.000

32. Các cam kết***Cam kết thuê***

Các khoản tiền thuê tối thiểu phải trả cho các hợp đồng thuê hoạt động không được hủy ngang như sau:

	30/06/2026	1/1/2026
	VND	VND
Trong vòng một năm	14.178.578.796	14.478.578.796
Từ hai đến năm năm	9.152.385.864	16.166.675.262
	23.330.964.660	30.645.254.058

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho quý 2 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09 – CTCK/HN

*(Ban hành theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC
ngày 27/12/2016 của Bộ Tài chính)*

33. Sự kiện sau ngày kết thúc kỳ kế toán quý 02 năm 2026

Ngày 14 tháng 07 năm 2026

Người lập:



Bà Phạm Thị Sanh
Kế toán tổng hợp

Người kiểm tra:



Ông Võ Văn Vân
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Ông Nguyễn Đức Hoàn
Tổng Giám đốc



Số: 124.17/W-ACBS.26

TP.HCM, ngày 14 tháng 07 năm 2026

Kính gửi:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

V/v Giải trình biến động lợi nhuận sau thuế tại báo cáo tài chính hợp nhất Quý 2/2026 so với Quý 2/2025 trên 10%.

Công ty TNHH Chứng khoán ACB ("ACBS") giải trình về chênh lệch lợi nhuận sau thuế tại báo cáo tài chính hợp nhất Quý 2/2026 so với Quý 2/2025 trên 10% như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

Báo cáo tài chính	Chỉ tiêu	Quý 2/2026	Quý 2/2025	Chênh lệch
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(3)-(4)
Báo cáo tài chính hợp nhất	Lợi nhuận sau thuế	227	187	40

Lý do ảnh hưởng chủ yếu:

- Doanh thu hoạt động tăng với số tiền 263 tỷ đồng, trong đó: lãi từ các khoản cho vay tăng 285 tỷ đồng; lãi từ hoạt động đầu tư giảm 16 tỷ đồng; doanh thu hoạt động môi giới, lưu ký chứng khoán giảm 6 tỷ đồng so với cùng kỳ năm 2025.
- Chi phí hoạt động kinh doanh tăng 214 tỷ đồng so với cùng kỳ năm 2025.
- Chi phí quản lý giảm 1 tỷ đồng.
- Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp tăng 10 tỷ đồng.

Như vậy, do ảnh hưởng trọng yếu của yếu tố nêu trên, lợi nhuận sau thuế tại báo cáo tài chính hợp nhất Quý 2/2026 so với Quý 2/2025 đã tăng 40 tỷ đồng. ACBS giải trình để Quý Cơ quan hữu quan được rõ.

Trân trọng.

Nơi nhận

- Như trên;
- Lưu P.HCTH và P.KT

TỔNG GIÁM ĐỐC

CÔNG TY
TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN
CHỨNG KHOÁN
ACB

S.G.P: 06 - C.T.T.N.A.H
P. XUAN HOA - T.P HO CHI MINH

Nguyễn Đức Hoàn