

Hà Nội, ngày 14 tháng 08 năm 2024

CÔNG BỐ THÔNG TIN ĐỊNH KỶ

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

- Tên CTQLQ:** Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ Thương (“TCC”)
Tên Quỹ: Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom (“TCBF”)
Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 28, tòa C5, số 119 Trần Duy Hưng, phường Trung Hòa, quận Cầu Giấy, Hà Nội.
Email: IB.Quanlyquy@techcombank.com.vn
Website: <https://www.techcomcapital.com.vn/>
- Nội dung thông tin công bố:**
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ Thương công bố thông tin báo cáo tài chính soát xét giữa niên độ cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024 của Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom (“TCBF”).
- Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty/quỹ vào ngày 14/08/2024 tại đường dẫn: <http://www.techcomcapital.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./

CÔNG TY CỔ PHẦN QUẢN LÝ QUỸ KỸ THƯƠNG

(Ký, ghi rõ họ tên, chức vụ, đóng dấu)

Người được ủy quyền CBTT

Tài liệu đính kèm:

Báo cáo tài chính soát xét giữa niên độ
cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng
06 năm 2024 của Quỹ TCBF



Phí Tuấn Thành
Tổng Giám Đốc

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom

Báo cáo tài chính giữa niên độ

Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024



Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom

Báo cáo tài chính giữa niên độ

Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024



Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ	3
Báo cáo của Công ty Quản lý Quỹ	4 - 13
Báo cáo của Ngân hàng Giám sát	14 - 15
Báo cáo soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ	16 - 17
Báo cáo thu nhập giữa niên độ	18
Báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ	19 - 20
Báo cáo thay đổi giá trị tài sản ròng, giao dịch chứng chỉ Quỹ giữa niên độ	21
Báo cáo danh mục đầu tư giữa niên độ	22 - 23
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ	24 - 25
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ	26 - 63

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom

THÔNG TIN CHUNG

QUỸ

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom (“Quỹ”) được thành lập ngày 8 tháng 9 năm 2015 dưới hình thức quỹ mở theo Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 do Quốc hội thông qua ngày 17 tháng 6 năm 2020, Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội Nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Chứng khoán, Thông tư 96/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 của Bộ Tài Chính về Hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán, Thông tư số 98/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 của Bộ Tài chính về Hướng dẫn hoạt động và quản lý quỹ đầu tư chứng khoán, Thông tư số 99/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 của Bộ Tài chính về Hướng dẫn về hoạt động của công ty quản lý quỹ đầu tư chứng khoán và các văn bản pháp luật có liên quan. Quỹ được cấp Giấy Chứng nhận Đăng ký lập Quỹ đại chúng số 19/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (“UBCKNN”) cấp ngày 8 tháng 9 năm 2015. Theo đó, Quỹ không bị giới hạn về thời gian hoạt động.

Quỹ có vốn điều lệ đã huy động được trong đợt phát hành Chứng chỉ Quỹ lần đầu ra công chúng là 60.653.750.000 đồng Việt Nam, tương đương với 6.065.375,00 Chứng chỉ Quỹ. Tại ngày 30 tháng 06 năm 2024, vốn góp bằng mệnh giá của Nhà Đầu tư vào Quỹ là 3.001.816.673.700 đồng Việt Nam, tương đương với 300.181.667,37 Chứng chỉ Quỹ.

Mục tiêu đầu tư của Quỹ là mang lại lợi nhuận dài hạn thông qua tăng trưởng vốn gốc và thu nhập bằng cách đầu tư chủ yếu vào các loại tín phiếu, trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu được chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, giấy tờ có giá và các công cụ thu nhập cố định khác có chất lượng tín dụng tốt. Công cụ có thu nhập cố định có chất lượng tín dụng tốt bao gồm tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng, trái phiếu doanh nghiệp và các loại tài sản khác có lãi suất cố định.

Trong nhiều trường hợp khác biệt, việc xem xét đầu tư sẽ do Đại Hội Nhà Đầu Tư hoặc Ban Đại Diện Quỹ xem xét quyết định phù hợp với thẩm quyền tại Điều lệ này.

Công ty Quản lý Quỹ

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom được quản lý bởi Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương (sau đây được gọi tắt là “Công ty Quản lý Quỹ”). Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 57/GP-UBCK ngày 30 tháng 1 năm 2019 do UBCKNN cấp và giấy phép điều chỉnh số 114/GP-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp chấp thuận cho Công ty điều chỉnh vốn điều lệ lên 669.662.910.000 VND ngày 18 tháng 11 năm 2022.

Công ty Quản lý Quỹ được sở hữu 88,99956% bởi Ngân hàng Thương mại Cổ phần (TMCP) Kỹ thương Việt Nam (“Ngân hàng mẹ”), một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại Việt Nam. Các hoạt động chính trong năm đến thời điểm hiện tại của Công ty Quản lý Quỹ là quản lý danh mục đầu tư, quản lý quỹ và cung cấp các dịch vụ tư vấn đầu tư chứng khoán theo các quy định của pháp luật. Công ty có Trụ sở chính tại Tầng 28, Tòa C5, số 119 Trần Duy Hưng, Phường Trung Hòa, Quận Cầu Giấy, Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật của Công ty cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho đến thời điểm lập báo cáo tài chính giữa niên độ này là Ông Nguyễn Xuân Minh – chức danh Chủ tịch Hội đồng Quản trị căn cứ theo Giấy phép điều chỉnh số 87/GPĐC-UBCK được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận ngày 6 tháng 9 năm 2022.

Ông Phí Tuấn Thành được ủy quyền ký kết các giấy tờ và tài liệu liên quan đến hoạt động điều hành Công ty Quản lý Quỹ, trong đó có báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 theo Giấy ủy quyền số 020703/23/UQ-CTHĐQT-TCC ngày 7 tháng 3 năm 2023.

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

Ngân hàng Giám sát

Ngân hàng Giám sát của Quỹ là Ngân hàng TNHH Một Thành viên Standard Chartered (Việt Nam).

Chức năng của Ngân hàng Giám sát bao gồm lưu trữ hồ sơ, hoạt động lưu ký chứng khoán, thanh toán và đăng ký giao dịch chứng khoán tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán. Ngân hàng Giám sát được chỉ định bởi Đại hội Nhà Đầu tư, thực hiện lưu ký chứng khoán, lưu trữ các hợp đồng kinh tế và ghi nhận tài sản của Quỹ cũng như giám sát hoạt động của Quỹ. Quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng Giám sát được quy định tại Điều lệ Quỹ.

BAN ĐẠI DIỆN QUỸ

Các thành viên Ban Đại diện của Quỹ trong kỳ và cho đến thời điểm lập báo cáo này như sau:

<u>Họ tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm</u>
Bà Nguyễn Thị Hoạt	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 6 năm 2022
Ông Đặng Thế Đức	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 31 tháng 8 năm 2015
Bà Ông Nguyễn Viết Thịnh	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2024

Tại Đại hội Nhà Đầu tư thường niên năm tài chính 2018 lần thứ 2 ngày 22 tháng 6 năm 2019, Ban Đại diện Quỹ được Đại hội Nhà Đầu tư tiếp tục bầu cho nhiệm kỳ 2019-2021.

Tại Đại hội Nhà Đầu tư thường niên năm tài chính 2021 lần thứ 2 ngày 19 tháng 5 năm 2021, Ban Đại diện Quỹ được Đại hội Nhà Đầu tư thông qua việc điều chỉnh nhiệm kỳ của Ban đại diện hiện tại thành nhiệm kỳ 2021-2023.

Tại Đại hội Nhà Đầu tư thường niên năm tài chính 2023 lần thứ 2 ngày 23 tháng 5 năm 2024, Ban Đại diện Quỹ được Đại hội Nhà Đầu tư thông qua nhiệm kỳ của Ban Đại diện được phê duyệt như trên là 2024 – 2028.

KIỂM TOÁN VIÊN

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

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương (“Công ty Quản lý Quỹ”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính của Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom (“Quỹ”) cho năm tài chính kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ban Tổng Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính cho từng giai đoạn tài chính của Quỹ phản ánh tình hình tài chính giữa niên độ và tình hình đầu tư giữa niên độ tại ngày 30 tháng 06 năm 2024, tình hình thu nhập giữa niên độ, tình hình thay đổi giá trị tài sản ròng, giao dịch chứng chỉ Quỹ giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ của Quỹ trong giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày. Trong quá trình lập báo cáo tài chính giữa niên độ này, Công ty Quản lý Quỹ được yêu cầu phải:

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

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

Ban Tổng Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ cam kết với Ban Đại diện Quỹ đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024 kèm theo.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ, báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo phản ánh tình hình tài chính giữa niên độ và tình hình đầu tư giữa niên độ của Quỹ tại ngày 30 tháng 06 năm 2024 cũng như kết quả hoạt động giữa niên độ, tình hình thay đổi giá trị tài sản ròng, giao dịch chứng chỉ Quỹ giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng đối với Quỹ mở và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ của Quỹ mở.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc:



Ông Phí Tuấn Thành
Tổng Giám đốc
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 08 năm 2024

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom

BÁO CÁO CỦA CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ

1. THÔNG TIN CHUNG VỀ QUỸ

1.1 Mục tiêu

Mục tiêu đầu tư của Quỹ là mang lại lợi nhuận dài hạn thông qua tăng trưởng vốn gốc và thu nhập bằng cách đầu tư chủ yếu vào các loại tín phiếu, trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu được chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, giấy tờ có giá và các công cụ thu nhập cố định khác có chất lượng tín dụng tốt. Công cụ có thu nhập cố định có chất lượng tín dụng tốt bao gồm tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng, trái phiếu doanh nghiệp và các loại tài sản khác có lãi suất cố định. Trong nhiều trường hợp khác biệt, việc xem xét đầu tư sẽ do Đại Hội Nhà Đầu Tư hoặc Ban Đại Diện Quỹ xem xét quyết định phù hợp với thẩm quyền tại Điều lệ này.

1.2 Hiệu quả hoạt động của Quỹ

Theo báo cáo tài chính cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024 của Quỹ đã được kiểm toán thay đổi giá trị tài sản ròng (NAV)/1 đơn vị CCQ của Quỹ là 14,57% so với thời điểm 30 tháng 06 năm 2023.

1.3 Chính sách và chiến lược đầu tư của Quỹ

Chiến lược đầu tư

Quỹ có sự linh hoạt trong phân bổ tài sản theo chiến lược đầu tư phòng thủ hoặc tăng trưởng tùy thuộc vào cơ hội đầu tư sẵn có tại các thời điểm khác nhau. Việc phân bổ tài sản có thể thay đổi đáng kể tùy thuộc vào nhận định của Công ty Quản lý Quỹ, với mục tiêu xuyên suốt trong toàn bộ thời gian hoạt động của Quỹ là bảo vệ lợi ích của Nhà Đầu tư.

Việc phân bổ tài sản trên tùy thuộc vào các cơ hội đầu tư sẵn có và đánh giá của đội ngũ đầu tư về rủi ro và lợi nhuận mang lại của các cơ hội đầu tư này đối với các loại tài sản.

Chiến lược đầu tư tạm thời: Khi các điều kiện của thị trường hoặc của nền kinh tế được xem là bất lợi cho các Nhà Đầu tư, Công ty Quản lý Quỹ có thể đầu tư lên tới 100% (một trăm phần trăm) tài sản của Quỹ một cách thận trọng tạm thời, bằng việc nắm giữ toàn bộ hoặc phần lớn tài sản của Quỹ vào tiền gửi có kỳ hạn và các tài sản tương đương tiền, hoặc các khoản đầu tư ngắn hạn hoặc các tài sản có thu nhập cố định ít rủi ro. Quỹ sẽ kết hợp cả chiến lược đầu tư tăng trưởng và chiến lược đầu tư giá trị. Trong việc tìm kiếm các đặc tính tăng trưởng bền vững, Công ty Quản lý Quỹ đánh giá cơ hội thị trường trong dài hạn và tính cạnh tranh của từng ngành để nhắm đến các Công ty đầu ngành và các Công ty có triển vọng trở thành Công ty đầu ngành. Trong việc đánh giá giá trị của Công ty sẽ thực hiện đầu tư, Công ty Quản lý Quỹ sẽ xem xét liệu giá chứng khoán đã phản ánh đầy đủ mối tương quan giữa cơ hội tăng trưởng bền vững với rủi ro kinh doanh và rủi ro tài chính hay chưa.

Quỹ áp dụng phương thức đầu tư đi từ trên xuống "Top-Down Approach", trong đó việc đầu tư và phân bổ trái phiếu sẽ dựa trên những đánh giá tổng thể về xu thế của kinh tế vĩ mô, chính sách của Nhà Nước, ngành hưởng lợi cũng như tiềm năng sinh lời và an toàn tín dụng của tổ chức phát hành, Quỹ cũng sử dụng phương pháp tiếp cận đầu tư đi từ dưới lên "Bottom Up Approach" trong việc lựa chọn từng trái phiếu cụ thể thông qua việc đánh giá đơn vị phát hành và các diễn biến riêng lẻ của các trái phiếu này trước tác động của khuynh hướng thị trường.

TRƯỜNG ĐẠI HỌC
CÔNG NGHỆ
HÀ NỘI

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom

BÁO CÁO CỦA CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ (tiếp theo)

1. THÔNG TIN CHUNG VỀ QUỸ (tiếp theo)

1.3 Chính sách và chiến lược đầu tư của Quỹ (tiếp theo)

Lĩnh vực, ngành nghề đầu tư

Quỹ chủ yếu sẽ đầu tư vào trái phiếu Chính phủ Việt Nam, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu có bảo lãnh của Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp được niêm yết và chuẩn bị niêm yết trong vòng 12 tháng, trái phiếu doanh nghiệp phát hành bởi tổ chức niêm yết có bảo lãnh thanh toán của tổ chức tín dụng hoặc cam kết mua lại của tổ chức phát hành.

Ngoài ra, Quỹ sẽ đầu tư vào một danh mục đầu tư đa dạng, chủ yếu gồm cổ phiếu niêm yết có giá trị vốn hóa thị trường lớn và có thanh khoản tốt trên HSX và HNX. Cổ phiếu được xem là có vốn hóa thị trường lớn là những cổ phiếu có vốn hoá thị trường lớn hơn vốn hoá thị trường của cổ phiếu có vốn hóa lớn thứ 100 được niêm yết trên HSX.

Quỹ sẽ kết hợp cả chiến lược đầu tư tăng trưởng và chiến lược đầu tư giá trị, Trong việc tìm kiếm các đặc tính tăng trưởng bền vững, Công ty Quản Lý Quỹ đánh giá cơ hội thị trường trong dài hạn và tính cạnh tranh của từng ngành để nhắm đến các Công ty đầu ngành và các Công ty có triển vọng trở thành Công ty đầu ngành. Trong việc đánh giá giá trị của Công ty sẽ thực hiện đầu tư, Công ty Quản lý Quỹ sẽ xem xét liệu giá chứng khoán đã phản ánh đầy đủ mối tương quan giữa cơ hội tăng trưởng bền vững với rủi ro kinh doanh và rủi ro tài chính hay chưa.

Quỹ áp dụng phương thức đầu tư đi từ trên xuống “Top-Down Approach”, trong đó việc đầu tư và phân bổ trái phiếu sẽ dựa trên những đánh giá tổng thể về xu thế của kinh tế vĩ mô, chính sách của nhà nước, ngành hưởng lợi cũng như tiềm năng sinh lời và an toàn tín dụng của tổ chức phát hành. Quỹ cũng sử dụng phương pháp tiếp cận đầu tư đi từ dưới lên “Bottom Up Approach” trong việc lựa chọn từng trái phiếu cụ thể thông qua việc đánh giá đơn vị phát hành và các diễn biến riêng lẻ của các trái phiếu này trước tác động của khuynh hướng thị trường.

1.4 Phân loại Quỹ

Quỹ được tổ chức dưới hình thức quỹ mở theo quy định của Pháp Luật.

1.5 Thời điểm bắt đầu hoạt động của Quỹ

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom được thành lập ngày 8 tháng 9 năm 2015.

1.6 Quy mô Quỹ tại thời điểm báo cáo

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2024, vốn góp bằng mệnh giá của Nhà Đầu tư vào Quỹ là 3.001.816.673.700 đồng Việt Nam, tương đương với 300.181.667,37 chứng chỉ quỹ.

1.7 Chính sách phân phối lợi nhuận của Quỹ

Công ty Quản lý Quỹ được phân chia lợi nhuận của Quỹ cho nhà đầu tư theo quy định tại điều lệ quỹ và chính sách phân chia lợi nhuận đã được công bố tại bản cáo bạch. Lợi nhuận phân chia được trích từ nguồn lợi nhuận để lại hoặc từ thu nhập của Quỹ. Công ty Quản lý Quỹ chỉ được phân chia lợi nhuận khi Quỹ đã hoàn thành hoặc có đủ năng lực tài chính để hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác theo quy định của pháp luật; trích lập đầy đủ các quỹ theo quy định tại điều lệ quỹ; ngay sau khi trả hết số lợi nhuận đã định, Quỹ vẫn phải bảo đảm thanh toán đủ các khoản nợ, nghĩa vụ tài sản khác đến hạn. Lịch trình và kế hoạch thực hiện phải được công bố công khai trên trang thông tin điện tử của công ty quản lý quỹ.

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom

BÁO CÁO CỦA CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ (tiếp theo)

1. THÔNG TIN CHUNG VỀ QUỸ (tiếp theo)

1.7 Chính sách phân phối lợi nhuận của Quỹ (tiếp theo)

Hình thức phân chia lợi nhuận bằng tiền hoặc bằng đơn vị quỹ. Việc phân chia lợi nhuận bằng đơn vị quỹ phải được sự chấp thuận của đại hội nhà đầu tư hoặc được sự chấp thuận của ban đại diện quỹ (nếu đại hội nhà đầu tư gần nhất đã ủy quyền cho ban đại diện quỹ quyết định phù hợp với quy định tại điều lệ quỹ) hoặc được quy định cụ thể tại điều lệ quỹ, bản cáo bạch. Khối lượng đơn vị quỹ được phân chia trên cơ sở giá trị tài sản ròng trên một đơn vị quỹ tại ngày chốt danh sách nhà đầu tư hoặc một giá trị khác theo quy định tại Điều lệ Quỹ.

Công ty Quản lý Quỹ sẽ gửi cho Nhà đầu tư báo cáo tổng kết việc phân phối lợi nhuận của Quỹ trong đó có các nội dung về phương pháp phân chia lợi nhuận, tổng lợi nhuận trong kỳ và lợi nhuận tích lũy, chi tiết từng hạng mục lợi nhuận, giá trị phân phối bằng tiền và bằng Đơn vị Quỹ, NAV trên Đơn vị Quỹ trước và sau khi phân phối lợi nhuận và các ảnh hưởng tác động đến NAV của Quỹ.

1.8 Lợi nhuận thuần thực tế phân phối trên một đơn vị Chứng chỉ Quỹ

Trong kỳ quỹ không thực hiện phân phối lợi nhuận.

2. SỐ LIỆU HOẠT ĐỘNG

2.1 Cơ cấu tài sản Quỹ

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2024</i>	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2023</i>	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2022</i>
Danh mục chứng khoán	50,51%	87,77%	81,11%
Tiền gửi ngân hàng và chứng chỉ tiền gửi	14,72%	9,49%	7,00%
Tài sản khác	34,77%	2,74%	11,89%
	100%	100%	100%

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom

BÁO CÁO CỦA CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ (tiếp theo)

2. SỐ LIỆU HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)

2.2 Chi tiết chỉ tiêu hoạt động

	Ngày 30 tháng 6 năm 2024	Ngày 30 tháng 6 năm 2023	Ngày 30 tháng 6 năm 2022
Giá trị tài sản ròng của Quỹ	5.748.913.961.173	7.555.834.030.864	18.804.192.852.324
Tổng số chứng chỉ quỹ đang lưu hành	300.181.667,37	452.007.807,63	1.160.120.048,59
Giá trị tài sản ròng của một đơn vị chứng chỉ quỹ (CCQ)	19.151,44	16.716,15	16.208,83
Giá trị tài sản ròng cao nhất của 1 đơn vị CCQ trong kỳ	19.365,95	16.716,15	16.231,79
Giá trị tài sản ròng thấp nhất của 1 đơn vị CCQ trong kỳ	17.739,49	13.455,77	15.646,71
Giá cuối ngày của 1 đơn vị CCQ tại ngày báo cáo	Không áp dụng	Không áp dụng	Không áp dụng
Giá cuối ngày cao nhất của 1 đơn vị CCQ trong kỳ báo cáo	Không áp dụng	Không áp dụng	Không áp dụng
Giá cuối ngày thấp nhất của 1 đơn vị CCQ trong kỳ báo cáo	Không áp dụng	Không áp dụng	Không áp dụng
Tổng tăng trưởng (%) / 1 đơn vị CCQ	7,75%	24,31%	3,50%
- Tăng trưởng vốn (%) / 1 đơn vị CCQ (Thay đổi do biến động giá)	5,16%	17,63%	0,25%
- Tăng trưởng thu nhập (%) / 1 đơn vị CCQ (Tính trên thu nhập đã thực hiện)	3,27%	5,40%	3,24%
Phân phối gộp trên 1 đơn vị CCQ	Chưa phân phối	Chưa phân phối	Chưa phân phối
Phân phối ròng trên 1 đơn vị CCQ	Chưa phân phối	Chưa phân phối	Chưa phân phối
Ngày chốt quyền	Chưa phân phối	Chưa phân phối	Chưa phân phối
Tỷ lệ chi phí hoạt động của Quỹ (%)	1,37%	1,33%	1,32%
Tốc độ vòng quay danh mục (%)	140,03%	81,83%	106,12%

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom

BÁO CÁO CỦA CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ (tiếp theo)

2. SỐ LIỆU HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)

2.3 Tăng trưởng qua các thời kỳ

<u>Giai đoạn</u>	<u>Tổng tăng trưởng của NAV/CCQ</u>	<u>Tăng trưởng NAV/CCQ hàng năm</u>
1 năm đến thời điểm báo cáo	14,57%	14,57%
3 năm đến thời điểm báo cáo	26,56%	8,17%
5 năm đến thời điểm báo cáo	45,16%	7,74%
Từ khi thành lập	91,51%	7,65%

2.4 Tăng trưởng hàng năm

<u>Thời kỳ</u>	<u>Năm 2024</u>	<u>Năm 2023</u>	<u>Năm 2022</u>
Tỷ lệ tăng trưởng (%)/1 đơn vị CCQ/năm	14,57%	3,13%	7,12%

3. MÔ TẢ THỊ TRƯỜNG TRONG KỲ

Kinh tế vĩ mô

GDP 6T/2024 ước tính tăng 6,4% - chỉ thấp hơn tốc độ tăng 6,6% của 6T/2022, trong đó khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản tăng 3,4%, đóng góp 5,9 %; khu vực công nghiệp và xây dựng tăng 7,5%, đóng góp 44,3%; khu vực dịch vụ tăng 6,6%, đóng góp 49,8%. Về cơ cấu nền kinh tế, khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản chiếm tỷ trọng 11,6%; khu vực công nghiệp và xây dựng chiếm 36,4%; khu vực dịch vụ chiếm 43,3%; thuế sản phẩm trừ trợ cấp sản phẩm chiếm 8,7% (Cơ cấu tương ứng của cùng kỳ năm 2023 là 11,6%; 36,5%; 43,1%; 8,8%).

Sản xuất nông nghiệp tiếp tục tăng trưởng ổn định, đáp ứng nhu cầu tiêu dùng trong nước cũng như xuất khẩu, lúa được mùa được giá, cây ăn quả tăng cả về diện tích và sản lượng, hoạt động chăn nuôi gia súc, gia cầm phát triển tốt, dịch bệnh được kiểm soát. Nuôi trồng thủy sản đạt kết quả khả quan, các địa phương chú trọng đầu tư nuôi thâm canh và bán thâm canh một số thủy sản chủ lực. Diện tích trồng rừng mới tăng, thu hoạch gỗ tăng cao nhờ xuất khẩu khởi sắc, giá gỗ nguyên liệu tăng.

Trong khu vực công nghiệp và xây dựng, sản xuất công nghiệp khởi sắc và tiếp tục đà tăng trưởng từ cuối năm 2023. Giá trị toàn ngành công nghiệp 6T/2024 tăng 7,5% so với cùng kỳ năm trước (cùng kỳ năm 2023 tăng 0,4%), đặc biệt ngành công nghiệp chế biến, chế tạo là động lực tăng trưởng của toàn nền kinh tế với tốc độ tăng 8,7%. Ngành xây dựng tăng 7,3%, đây là mức tăng cao nhất so với cùng kỳ các năm trong giai đoạn 2020-2024.

Trong khu vực dịch vụ, hoạt động ngoại thương, vận tải, du lịch tăng cao, đáp ứng nhu cầu tiêu dùng của trong nước cũng như ngoài nước, đóng góp tích cực vào tăng trưởng kinh tế. Tổng mức bán lẻ hàng hóa và doanh thu dịch vụ tiêu dùng theo giá hiện hành ước đạt 3.098,7 nghìn tỷ đồng, tăng 8,6% so với cùng kỳ năm trước (cùng kỳ năm 2023 tăng 11,3%), nếu loại trừ yếu tố giá tăng 5,7% (cùng kỳ năm 2023 tăng 8,8%).

CPI 6T/2024 tăng 4,1% so với cùng kỳ. Nguyên nhân tăng chủ yếu do tăng chỉ số giá nhóm hàng ăn và dịch vụ ăn uống; nhà ở, điện, nước, chất đốt và vật liệu xây dựng; giáo dục,... Bên cạnh đó, chỉ số nhóm bưu chính, viễn thông giảm góp phần kiềm chế tốc độ tăng CPI.

Cán cân thương mại hàng hóa xuất siêu 11,6 tỷ USD trong 6T/2024. Trong đó, kim ngạch xuất khẩu hàng hóa ước đạt 190,1 tỷ USD, tăng 14,5% so với cùng kỳ năm trước. Kim ngạch nhập khẩu hàng hóa ước đạt 178,5 tỷ USD, tăng 17,0% so với cùng kỳ năm trước.

Trong 6T/2024, mặt bằng lãi suất huy động và lãi suất cho vay duy trì xu hướng giảm, hỗ trợ hoạt động sản xuất kinh doanh phục hồi, thúc đẩy tăng trưởng kinh tế. Tính đến thời điểm 24/06/2024, huy động vốn của các tổ chức tín dụng tăng 1,5% so với cuối năm 2023 (cùng thời điểm năm 2023 tăng 3,7%); tăng trưởng tín dụng của nền kinh tế đạt 4,5% (cùng thời điểm năm 2023 tăng 3,8%).

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom

BÁO CÁO CỦA CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ (tiếp theo)

3. MÔ TẢ THỊ TRƯỜNG TRONG KỲ (tiếp theo)

Kinh tế vĩ mô (tiếp theo)

Vốn đầu tư thực hiện toàn xã hội 6T/2024 theo giá hiện hành ước đạt 1.451,3 nghìn tỷ đồng, tăng 6,8% so với cùng kỳ năm trước (cùng kỳ năm 2023 tăng 4,8%) đã phản ánh tình hình sản xuất kinh doanh trong nước có xu hướng phục hồi rõ nét ở nhiều ngành, lĩnh vực. Vốn khu vực Nhà nước ước đạt 392,1 nghìn tỷ đồng, chiếm 27.0% tổng vốn đầu tư và tăng 4,8% so với cùng kỳ năm trước; vốn khu vực ngoài Nhà nước đạt 799,6 nghìn tỷ đồng, chiếm 55,1%, tăng 6,7%; khu vực có vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài đạt 259,6 nghìn tỷ đồng, chiếm 17,9% và tăng 10,3%.

Thị trường trái phiếu nửa đầu năm 2024

Trên thị trường trái phiếu chính phủ sơ cấp H1/2024, Kho bạc Nhà nước (KBNN) đã huy động thành công 145.7 nghìn tỷ đồng trên tổng số 246 nghìn tỷ đồng gọi thầu. So với H2/2023, Khối lượng gọi thầu tăng mạnh 38%, tuy nhiên KL đặt thầu giảm 14% và khối lượng phát hành chỉ tăng nhẹ 3%. Tỷ lệ trúng thầu đạt 54.3%, thấp hơn so với quý trước (65.9%) và cùng kỳ năm ngoái (81.5%). Lãi suất trúng thầu tăng mạnh 40 -50 điểm so với đầu năm ở các kỳ hạn chính, hiện tại kỳ hạn 10 năm và 15 năm ở mức lần lượt 2.67% và 2.72%.

Trên thị trường thứ cấp ghi nhận lãi suất có xu hướng tăng đều từ đầu năm. Lũy kế 6 tháng đầu năm, tổng giá trị giao dịch trái phiếu chính phủ thứ cấp đạt 1.282.045 tỷ đồng, bình quân phiên đạt 10.684 tỷ đồng/phiên, tăng 64,02% so với bình quân phiên cả năm 2023. Mặt bằng lãi suất TPCP thứ cấp có xu hướng tăng là chủ đạo, tổng cộng khoảng 35-40 điểm so với cuối năm trước. Lãi suất TPCP thứ cấp các kỳ hạn 2 năm, 5 năm, 10 năm, 15 năm lần lượt ở mức 1.9%/năm, 1.87%/năm, 3.5%/năm, 3.05%/năm.

Nguồn: TCC tổng hợp

4. CHI TIẾT CÁC CHỈ TIÊU HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ

4.1 Số liệu chi tiết hoạt động của Quỹ

	1 năm đến thời điểm báo cáo (%)	3 năm đến thời điểm báo cáo (%)	5 năm đến thời điểm báo cáo (%)	Từ khi thành lập đến ngày lập báo cáo (%)
Tăng trưởng thu nhập/1 đơn vị CCQ	5,29%	18,10%	34,74%	65,09%
Tăng trưởng vốn/1 đơn vị CCQ	8,84%	-3,67%	-2,67%	-3,71%
Tổng tăng trưởng/1 đơn vị CCQ	14,57%	26,56%	45,16%	91,51%
Tăng trưởng hàng năm (%)/1 đơn vị CCQ	14,57%	8,17%	7,74%	7,65%
Tăng trưởng của danh mục cơ cấu	-55,59%	-69,94%	-66,67%	Không áp dụng

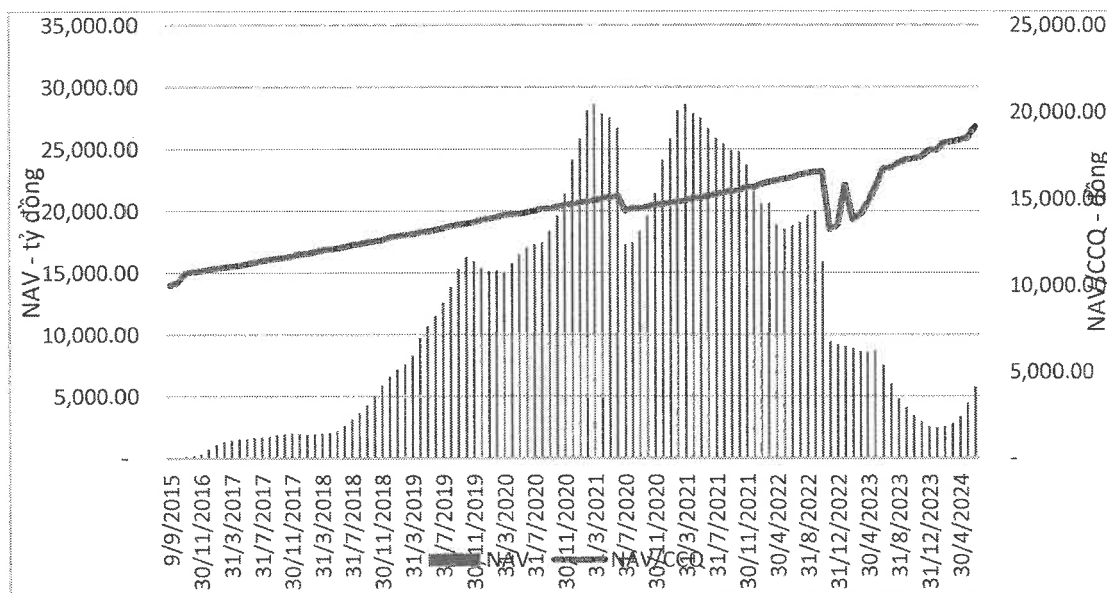
Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom

BÁO CÁO CỦA CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ (tiếp theo)

4. CHI TIẾT CÁC CHỈ TIÊU HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ (tiếp theo)

4.1 Số liệu chi tiết hoạt động của Quỹ (tiếp theo)

Biểu đồ tăng trưởng hàng tháng cho giai đoạn từ khi thành lập tới ngày 30 tháng 06 năm 2024 của Quỹ:



Thay đổi giá trị tài sản ròng

	<u>Ngày 30 tháng 06</u> <u>năm 2024</u>	<u>Ngày 30 tháng 06</u> <u>năm 2023</u>	<u>Tỷ lệ</u> <u>thay đổi</u>
Giá trị tài sản ròng (NAV) của Quỹ	5.748.913.961.173	7.555.834.030.864	-23,91%
Giá trị tài sản ròng (NAV) trên 1 đơn vị CCQ	19.151.44	16.716,15	14,57%

4.2 Thống kê về Nhà Đầu tư nắm giữ Chứng chỉ Quỹ tại thời điểm báo cáo:

<u>Quy mô nắm giữ</u> <u>(đơn vị)</u>	<u>Số lượng Nhà đầu</u> <u>tư nắm giữ</u>	<u>Số lượng đơn vị chứng</u> <u>chỉ quỹ nắm giữ</u>	<u>Tỷ lệ nắm</u> <u>giữ</u>
Dưới 5.000	19.941	11.397.326,86	3,80%
Từ 5.000 đến 10.000	1.838	12.496.742,61	4,16%
Từ 10.000 đến 500.000	4.484	220.427.796,80	73,43%
Trên 500.000	68	55.859.801,10	18,61%
	26.331	300.181.667,37	100%

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom

BÁO CÁO CỦA CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ (tiếp theo)

5. THÔNG TIN VỀ TRIỂN VỌNG THỊ TRƯỜNG

Kinh tế vĩ mô

Lạm phát tại một số nền kinh tế lớn trên thế giới như Châu Âu, Mỹ dần hạ nhiệt, tạo tiền đề tiến đến lộ trình cắt giảm lãi suất trong thời gian tới (vào tháng 06/2024, Ngân hàng Trung ương Châu Âu (ECB) đã cắt giảm lãi suất lần đầu từ 4% xuống 3,75% sau 5 năm). Bên cạnh đó, kinh tế Trung Quốc cũng cho thấy dấu hiệu phục hồi, được hỗ trợ bởi các yếu tố: sản xuất công nghiệp tăng trưởng, xuất khẩu tăng mạnh, chính phủ tích cực sử dụng các biện pháp nói lỏng để hỗ trợ lĩnh vực bất động sản. Tuy nhiên, căng thẳng tại Trung Đông vẫn tiếp tục leo thang, rủi ro giá nhiên liệu tăng cao và lạm phát vẫn còn hiện hữu. Trong bối cảnh đó, Việt Nam sẽ chịu những tác động nhất định trong ngắn – trung hạn. Để duy trì các mục tiêu tăng trưởng kinh tế và kiểm soát lạm phát đòi hỏi các chính sách linh hoạt, kịp thời của Chính phủ.

Trong dài hạn, tiềm năng tăng trưởng của kinh tế Việt Nam được đánh giá khả quan nhờ nền tảng vĩ mô ổn định, chính sách linh hoạt của Chính phủ giúp kiểm soát lạm phát, thúc đẩy phát triển kinh tế,... Đây cũng là yếu tố chính hỗ trợ xu hướng tăng trưởng dài hạn của thị trường chứng khoán.

- Ước tính tỷ lệ giải ngân vốn đầu tư công trong 6 tháng đầu năm 2024 đạt 28% kế hoạch năm. Năm 2024, Việt Nam đặt mục tiêu giải ngân 95% vốn đầu tư công - đây được coi là động lực để nguồn ngân sách được đẩy mạnh trong giai đoạn nửa cuối năm. Các ngành được hưởng lợi có thể kể đến như Xây dựng, Vật liệu xây dựng,...
- Dòng vốn FDI tiếp tục chảy vào Việt Nam trong giai đoạn đón làn sóng dịch chuyển đầu tư và tái cơ cấu chuỗi giá trị toàn cầu của các tập đoàn đa quốc gia. Bên cạnh đó, các chính sách của Chính phủ trong việc thu hút FDI, hợp tác chiến lược với Hoa Kỳ và Nhật Bản, Hàn Quốc,... cùng với cơ sở hạ tầng được hoàn thiện là động lực thúc đẩy đối với ngành Bất động sản Khu công nghiệp.
- Thương mại hàng hóa kỳ vọng được cải thiện trong năm 2024 nhờ kim ngạch xuất khẩu hàng hóa tăng trưởng mạnh, số lượng đơn đặt hàng gia tăng, hỗ trợ tích cực cho các doanh nghiệp xuất khẩu.
- Nhu cầu về hàng hóa phục hồi, tình trạng tắc nghẽn tại cảng Singapore – cảng container lớn thứ hai trên thế giới đã dẫn đến giá cước vận tải tăng cao, giá dịch vụ xếp dỡ cảng biển tại Việt Nam tăng 10% giúp các doanh nghiệp ngành cảng và vận tải được hưởng lợi.
- Luật Đất đai (sửa đổi) được thông qua sẽ giúp giải quyết các vướng mắc về mặt pháp lý và phát triển thị trường bất động sản minh bạch hơn, hỗ trợ tâm lý của nhà đầu tư với ngành bất động sản.
- Môi trường lãi suất thấp, các chính sách của chính phủ nhằm thúc đẩy kinh tế phát triển, nhu cầu hồi phục ở các thị trường lớn trên thế giới kỳ vọng sẽ thúc đẩy nhu cầu vay vốn cho hoạt động kinh doanh, đặc biệt trong lĩnh vực Bất động sản, thương mại và sản xuất,... Điều này sẽ thúc đẩy tăng trưởng tín dụng tại các Ngân hàng trong nửa cuối năm 2024.
- Tăng trưởng bán lẻ hàng hóa và du lịch tiếp tục duy trì mức tăng cao với các chương trình xúc tiến, quảng bá được đẩy mạnh. Ngành du lịch và hàng không Việt Nam được đánh giá còn nhiều dư địa phát triển.

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom

BÁO CÁO CỦA CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ (tiếp theo)

5. THÔNG TIN VỀ TRIỂN VỌNG THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

Kinh tế vĩ mô (tiếp theo)

Trước những khó khăn và thách thức, theo báo cáo Triển vọng phát triển Châu Á của Ngân hàng Phát triển Châu Á (ADB) dự báo tăng trưởng kinh tế Việt Nam năm 2024 là 6,0% trong năm 2024 – nằm trong top những nước có tốc độ tăng trưởng cao nhất khu vực ASEAN.

Trái phiếu chính phủ

Mặt bằng lãi suất TPCP dự kiến sẽ có xu hướng đi lên là chủ đạo trong 1H/2024, bình quân lãi suất TPCP sẽ dao động quanh khoảng 2.6%-3% với kỳ hạn 10 năm.

Các yếu tố tạo áp lực với mặt bằng lãi suất TPCP trong QIII/2024:

- Khối lượng trái phiếu chính phủ phát hành tới hết 1H.2024 mới đạt 36% kế hoạch Kho Bạc Nhà nước đề ra cho năm 2024 (400 nghìn tỷ đồng).
- Mặt bằng lãi suất thị trường liên ngân hàng tăng mạnh trong Q2.2024. Cụ thể lãi suất cho vay qua đêm trung bình Q2 tăng lên 4.05%/năm, từ mức trung bình 1.2%/năm tại Q1.

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom

BÁO CÁO CỦA CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ (tiếp theo)

6. THÔNG TIN KHÁC

Thông tin về Ban Đại diện Quỹ - nhiệm kỳ 2024 - 2028

Bà Nguyễn Thị Hoạt

Chủ tịch

Cử nhân Kế toán-kiểm toán, Đại học Kinh tế Quốc Dân, Việt Nam; Chứng chỉ Kế toán viên Công chứng (ACCA) của Hiệp hội Kế toán Công chứng Anh Quốc.

Bà Hoạt có hơn 10 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính, Ngân hàng và Kiểm toán. Bà Hoạt từng đảm nhận vị trí Giám đốc Công ty Bất động sản Huế, Trưởng ban kiểm soát Công ty Tài Chính Hóa Chất và nhiều vị trí cao cấp tại Vietbridge Capital, Công ty Chứng khoán Quốc Tế Hoàng Gia, KPMG và Khối Nguồn vốn Techcombank

Bà hiện là Phó Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương.

Ông Đặng Thế Đức

Thành viên

Ông Đức có hơn 18 năm kinh nghiệm hành nghề luật kinh doanh tại Việt Nam, trong đó tập trung vào đầu tư trong nước, giao dịch doanh nghiệp, cổ phần tư nhân, M&A, chứng khoán, giao dịch thị trường vốn và tài trợ dự án. Ông Đức đã tư vấn cho một số quỹ đầu tư nước ngoài và địa phương lớn và nhà quản lý quỹ liên quan đến cơ cấu kinh doanh, các giao dịch M&A tại Việt Nam.

Ông Đức hiện là Giám đốc điều hành (Managing Partner) tại Công ty Tư vấn luật Indochine Counsel; nhà phân tích thường xuyên cho các tạp chí kinh doanh hàng đầu tại Việt Nam (Kinh tế Sài Gòn, Nhịp cầu đầu tư, Đầu tư chứng khoán).

Ông Nguyễn Viết Thịnh

Thành viên

Ông Thịnh có hơn 15 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực kế toán, kiểm toán. Ông Thịnh đã từng làm việc tại PwC Việt Nam với nhiều chức vụ quan trọng như Trưởng phòng kiểm toán và Giám đốc tư vấn trong giai đoạn 1999-2015. Hiện ông Thịnh là thành viên HĐQT EGP Việt Nam, CGS Việt Nam và là thành viên Hội đồng Xếp hạng Tín nhiệm, FiiRatings.

Ông Thịnh tốt nghiệp trường Đại học Kinh tế Quốc dân và Đại học Latrobe (bậc Thạc sỹ) chuyên ngành Quản trị Kinh doanh. Bà Hà đã có chứng chỉ Kiểm toán viên công chứng của Bộ Tài Chính đồng thời đạt các chứng chỉ kiểm toán và tài chính cấp quốc tế như ACCA của Hiệp hội kế toán công chứng Anh và CIA của viện Kiểm toán viên nội bộ Hoa Kỳ (IIA).



Ông Phạm Tuấn Thành
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 08 năm 2024



BÁO CÁO CỦA NGÂN HÀNG GIÁM SÁT

Chúng tôi là Ngân hàng giám sát của Quỹ Đầu Tư Trái Phiếu Techcom (“Quỹ”) cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2024 đến ngày 30 tháng 06 năm 2024, với sự hiểu biết của chúng tôi thì trong giai đoạn này Quỹ đã hoạt động và được quản lý với các nội dung dưới đây:

- a) Trong quá trình giám sát hoạt động đầu tư và các giao dịch tài sản của Quỹ cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2024 đến ngày 30 tháng 06 năm 2024, cơ cấu danh mục đầu tư của Quỹ đã phát sinh sai lệch so với các quy định tại các văn bản pháp luật chứng khoán hiện hành về quỹ mở, Điều lệ Quỹ, Bản cáo bạch của Quỹ và văn bản pháp luật liên quan, cụ thể như sau:
- Theo Điểm c, Khoản 4, Điều 35, Thông tư 98/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 hướng dẫn hoạt động và quản lý quỹ đầu tư chứng khoán (“Thông tư 98”) và Điều 10, Điều lệ Quỹ quy định cơ cấu danh mục đầu tư của quỹ mở phải đảm bảo: “Không được đầu tư quá 20% tổng giá trị tài sản của quỹ vào chứng khoán đang lưu hành; tiền gửi tại các ngân hàng thương mại theo quy định của pháp luật ngân hàng; và công cụ thị trường tiền tệ bao gồm giấy tờ có giá, công cụ chuyển nhượng theo quy định của pháp luật (nếu có) của một tổ chức phát hành, trừ công cụ nợ của Chính phủ.” Trường hợp phát sinh sai lệch, Công ty Quản lý Quỹ có nghĩa vụ điều chỉnh lại cơ cấu danh mục đầu tư của Quỹ cho phù hợp với quy định trong thời gian cho phép.

Tại một số kỳ định giá trong giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2024 đến ngày 30 tháng 06 năm 2024, tỷ lệ đầu tư của Quỹ vào một tổ chức phát hành đã phát sinh sai lệch so với hạn mức 20% tổng giá trị tài sản của Quỹ.

Công ty Quản lý Quỹ đã thực hiện điều chỉnh lại cơ cấu danh mục đầu tư của Quỹ để đáp ứng hạn mức đầu tư theo quy định.

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2024, cơ cấu danh mục đầu tư của Quỹ đã tuân thủ quy định tại Điểm c, Khoản 4, Điều 35, Thông tư 98 và Điều 10, Điều lệ Quỹ.

- b) Việc định giá, đánh giá tài sản của Quỹ đã phù hợp với Điều lệ Quỹ, Bản cáo bạch của Quỹ, Sổ tay định giá đã được Ban đại diện Quỹ phê duyệt và các văn bản pháp luật liên quan.
- c) Phát hành và mua lại Chứng chỉ Quỹ đã phù hợp với Điều lệ Quỹ, Bản cáo bạch của Quỹ và các văn bản pháp luật liên quan.
- d) Trong giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2024 đến ngày 30 tháng 06 năm 2024, Quỹ không thực hiện phân phối lợi nhuận cho nhà đầu tư.





e) Các thông tin khác

Ngày 01 tháng 04 năm 2024, Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương (“Công ty Quản lý Quỹ”) đã phát hiện thông tin về lãi suất Trái phiếu Doanh nghiệp do Công ty Cổ phần Đầu tư Hạ tầng Kỹ thuật Thành phố Hồ Chí Minh phát hành (mã CII120018) đã được cập nhật không chính xác tại ngày 28/03/2024 – là ngày thay đổi lãi suất định kỳ. Do đó, Báo cáo Giá trị tài sản ròng (“NAV”) của Quỹ tại ngày 28/03/2024 cho kỳ giao dịch ngày 29/03/2024 đã phát sinh sai lệch và đã được Công ty Quản lý Quỹ công bố thông tin theo quy định vào ngày 29/03/2024. Do mức độ sai lệch là 0.0003%, vì vậy sai lệch này đã được Công ty Quản lý Quỹ thực hiện điều chỉnh tại kỳ NAV ngày 31/03/2024.

ĐẠI DIỆN NGÂN HÀNG GIÁM SÁT



Nguyễn Thuỳ Linh

Phó phòng Dịch vụ Nghiệp vụ Giám sát Quỹ

NHÂN VIÊN GIÁM SÁT

Vũ Minh Hiền

Nhân viên phòng Dịch vụ Nghiệp vụ Giám sát Quỹ



Số tham chiếu: 11766627/E-67883077-SX

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

**Kính gửi: Các Nhà Đầu tư
Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom**

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo của Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom (“Quỹ”), được lập ngày 14 tháng 8 năm 2024 và được trình bày từ trang 18 đến trang 63, bao gồm báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ và báo cáo danh mục đầu tư giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2024, báo cáo thu nhập giữa niên độ, báo cáo thay đổi giá trị tài sản ròng, giao dịch chứng chỉ Quỹ giữa niên độ và báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 và các thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương (“Công ty Quản lý Quỹ”) chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính giữa niên độ của Quỹ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng đối với Quỹ mở và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về báo cáo tài chính giữa niên độ dựa trên kết quả của soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã tiến hành công tác soát xét theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 – Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện.

Công việc soát xét thông tin tài chính giữa niên độ bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính giữa niên độ và tình hình đầu tư giữa niên độ của Quý tại ngày 30 tháng 6 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động giữa niên độ, tình hình thay đổi giá trị tài sản ròng, giao dịch chứng chỉ Quý giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng đối với quỹ mở và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Nguyễn Phương Nga
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 0763-2024-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2024

BÁO CÁO THU NHẬP GIỮA NIÊN ĐỘ

giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023 VND
1	I. THU NHẬP, DOANH THU HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		290.744.508.078	1.931.000.136.542
3	1.1. Tiền lãi được nhận	5	158.723.322.924	572.000.257.857
4	1.2. Lỗ bán các khoản đầu tư	6	(32.319.295.635)	(74.446.544.701)
5	1.3. Chênh lệch tăng đánh giá lại các khoản đầu tư chưa thực hiện	7	164.340.480.789	1.433.446.423.386
10	II. CHI PHÍ ĐẦU TƯ		261.870.608	566.350.460
11	2.1. Chi phí giao dịch mua, bán các khoản đầu tư	8	261.870.608	540.850.460
15	2.2. Chi phí đầu tư khác		-	25.500.000
20	III. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG QUỸ MỞ	9	22.203.622.412	57.725.532.836
20.1	3.1. Giá dịch vụ quản lý quỹ mở	9	19.548.397.688	52.074.544.712
20.2	3.2. Giá dịch vụ lưu ký tài sản quỹ mở	9	826.193.208	1.693.787.562
20.3	3.3. Giá dịch vụ giám sát	9	537.580.940	1.432.049.986
20.4	3.4. Giá dịch vụ quản trị quỹ mở	9	755.549.576	1.948.174.973
20.5	3.5. Giá dịch vụ đại lý chuyển nhượng	9	79.200.000	79.200.000
20.7	3.6. Chi phí họp Đại hội Quỹ mở	9	-	-
20.8	3.7. Chi phí kiểm toán	9	58.806.000	52.120.603
20.10	3.8. Chi phí hoạt động khác	9	397.895.000	445.655.000
23	IV. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		268.279.015.058	1.872.708.253.246
24	V. KẾT QUẢ THU NHẬP VÀ CHI PHÍ KHÁC		-	-
30	VI. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ		268.279.015.058	1.872.708.253.246
31	6.1. Lợi nhuận đã thực hiện		103.938.534.269	439.261.829.860
32	6.2. Lợi nhuận chưa thực hiện	7	164.340.480.789	1.433.446.423.386
40	VII. CHI PHÍ THUẾ TNDN		-	-
41	VIII. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN		268.279.015.058	1.872.708.253.246

Người lập:

Bà Vũ Thanh Hằng
Chuyên viên Quản lý Quỹ

Người phê duyệt:

Bà Phan Thị Thu Hằng
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Phí Tuấn Thành
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 08 năm 2024

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 6 năm 2024

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND
110	I. TÀI SẢN			
	1. Tiền gửi ngân hàng và tương đương tiền	10	859.929.310.276	353.050.308.541
111	1.1. Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động của Quỹ		276.829.767.076	201.366.022.325
111	1.2. Tiền gửi của Nhà đầu tư về mua/mua lại Chứng chỉ Quỹ		83.099.543.200	1.684.286.216
112	1.3. Tiền gửi có kỳ hạn dưới 3 tháng		500.000.000.000	150.000.000.000
120	2. Các khoản đầu tư thuần	11	4.749.006.487.025	2.051.890.547.239
121	2.1. Các khoản đầu tư		4.749.006.487.025	2.051.890.547.239
	2.1.1. Trái phiếu		2.950.762.064.225	1.901.890.547.239
	2.1.2. Chứng chỉ tiền gửi		1.798.244.422.800	-
	2.1.3. Tiền gửi có kỳ hạn trên 3 tháng		-	150.000.000.000
130	3. Các khoản phải thu	12	233.187.197.040	120.457.571.180
132	3.1. Phải thu về bán các khoản đầu tư		-	751.064.888
133	3.2. Phải thu và dự thu tiền lãi các khoản đầu tư		233.187.197.040	119.706.506.292
136	3.2.1. Dự thu tiền lãi chưa đến ngày nhận		233.187.197.040	119.706.506.292
100	TỔNG TÀI SẢN		5.842.122.994.341	2.525.398.426.960
	II. NỢ PHẢI TRẢ			
313	1. Phải trả cho các Đại lý phân phối Chứng chỉ Quỹ và Công ty Quản lý Quỹ	19.2	3.841.699.665	158.966.118
314	2. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước		561.850.678	544.339.879
316	3. Chi phí phải trả	13	238.806.000	233.460.000
317	4. Phải trả cho Nhà Đầu tư về mua Chứng chỉ Quỹ		83.014.906.955	1.603.893.050
318	5. Phải trả cho Nhà Đầu tư về mua lại Chứng chỉ Quỹ		84.636.245	80.393.166
319	6. Phải trả dịch vụ quản lý quỹ mở	14	5.467.133.625	3.100.129.036
320	7. Phải trả, phải nộp khác	13	-	232.877
300	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		93.209.033.168	5.721.414.126

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND
400	III. GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG CÓ THỂ PHÂN PHỐI CHO NHÀ ĐẦU TƯ NĂM GIỮ CHỨNG CHỈ QUỸ MỞ		5.748.913.961.173	2.519.677.012.834
411	1. Vốn góp của Nhà Đầu tư	15	3.001.816.673.700	1.417.672.327.600
412	1.1. Vốn góp phát hành		66.762.357.507.800	64.468.672.416.500
413	1.2. Vốn góp mua lại		(63.760.540.834.100)	(63.051.000.088.900)
414	2. Thặng dư vốn góp của Nhà Đầu tư	15	(2.350.696.367.030)	(3.727.509.954.211)
420	3. Lợi nhuận chưa phân phối	16	5.097.793.654.503	4.829.514.639.445
430	IV. GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG QUỸ MỞ TRÊN 1 ĐƠN VỊ CHỨNG CHỈ QUỸ		19.151,44	17.773,33
440	V. LỢI NHUẬN ĐÃ PHÂN PHỐI CHO NHÀ ĐẦU TƯ		-	-

VI. CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Mã số	CHỈ TIÊU	Ngày 30 tháng 6 năm 2024	Ngày 31 tháng 12 năm 2023
004	Số lượng Chứng chỉ Quỹ đang lưu hành	300.181.667,37	141.767.232,76

Người lập:

Bà Vũ Thanh Hằng
 Chuyên viên Quản lý Quỹ

Người phê duyệt:

Bà Phan Thị Thu Hằng
 Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Phí Tuấn Thành
 Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 08 năm 2024

BÁO CÁO THAY ĐỔI GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG, GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ GIỮA NIÊN ĐỘ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024

STT	CHỈ TIÊU	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023 VND
I	Giá trị tài sản ròng đầu kỳ	2.519.677.012.834	9.200.207.490.507
II	Thay đổi giá trị tài sản ròng trong kỳ	268.279.015.058	1.872.708.253.246
II.1	Trong đó: Thay đổi giá trị tài sản ròng do biến động thị trường và hoạt động giao dịch của quỹ mở trong kỳ	268.279.015.058	1.872.708.253.246
II.2	Thay đổi giá trị tài sản ròng do phân chia lợi nhuận/tài sản của quỹ mở cho Nhà Đầu tư trong kỳ	-	-
III	Thay đổi giá trị tài sản ròng do mua lại, phát hành thêm Chứng chỉ Quỹ	2.960.957.933.281	(3.517.081.712.889)
III.1	Trong đó: Khoản thu từ việc phát hành bổ sung Chứng chỉ Quỹ	4.280.498.198.761	268.717.784.220
III.2	Khoản thanh toán từ việc mua lại Chứng chỉ Quỹ	(1.319.540.265.480)	(3.785.799.497.109)
IV	Giá trị tài sản ròng cuối kỳ	5.748.913.961.173	7.555.834.030.864

Người lập:

Bà Vũ Thanh Hằng
Chuyên viên Quản lý Quỹ

Người phê duyệt:

Bà Phan Thị Thu Hằng
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Phở Tuấn Thành
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 08 năm 2024

BÁO CÁO DANH MỤC ĐẦU TƯ GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 6 năm 2024

STT	LOẠI TÀI SẢN	Số lượng	Giá thị trường tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND	Tổng giá trị tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND	Tỷ lệ %/ Tổng giá trị tài sản của Quỹ
I	TRÁI PHIẾU				
	Trái phiếu niêm yết	30.975.033		2.795.945.396.874	47,86%
1	MML121021	7.910.096	92.005,34	727.771.071.913	12,46%
2	NPM123021	638.988	99.999,74	63.898.633.863	1,10%
3	NVL122001	9.098.461	72.573,15	660.303.974.922	11,30%
4	VHM121024	1.300.000	100.734,83	130.955.279.000	2,24%
5	VHM121025	3.231.444	100.577,34	325.010.041.879	5,56%
6	VND122014	42.250	100.161,13	4.231.807.743	0,07%
7	VNG122002	1.060.000	96.210,04	101.982.642.400	1,75%
8	VRE12007	1.975.004	102.038,03	201.525.517.402	3,45%
9	VIC124004	971.260	102.395,14	99.452.303.676	1,70%
10	VIC124005	4.747.530	101.276,69	480.814.124.076	8,23%
	Trái phiếu chưa niêm yết	1.058.912		154.816.667.351	2,65%
11	MSN12201	485	100.000.466,00	48.500.226.010	0,83%
12	NLG12102	1.058.427	100.447,59	106.316.441.341	1,82%
	Tổng	32.033.945		2.950.762.064.225	50,51%

BÁO CÁO DANH MỤC ĐẦU TƯ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024

STT	CHỈ TIÊU	Số lượng	Giá thị trường tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND	Tổng giá trị VND	Tỷ lệ %/ Tổng giá trị tài sản của Quỹ
III	CÁC TÀI SẢN KHÁC				
1	Dự thu lãi chứng chỉ tiền gửi chưa đến ngày nhận			35.459.041.096	0,61%
2	Dự thu lãi trái phiếu chưa đến ngày nhận			196.830.210.738	3,37%
3	Dự thu lãi tiền gửi chưa đến ngày nhận			897.945.206	0,02%
	Tổng			233.187.197.040	4,00%
IV	TIỀN				
1	Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động quỹ mở			276.829.767.076	4,74%
2	Tiền gửi của Nhà đầu tư về mua/mua lại Chứng chỉ Quỹ			83.099.543.200	1,42%
3	Chứng chỉ tiền gửi			1.798.244.422.800	30,77%
4	Tiền gửi có kỳ hạn dưới 3 tháng			500.000.000.000	8,56%
	Tổng			2.658.173.733.076	45,49%
IV	TỔNG GIÁ TRỊ DANH MỤC			5.842.122.994.341	100,00%

Người lập:

Bà Vũ Thanh Hằng
 Chuyên viên Quản lý Quỹ

Người phê duyệt:

Bà Phan Thị Thu Hằng
 Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Phí Tuấn Thành
 Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 08 năm 2024

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023 VND
	I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
01	1. Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp		268.279.015.058	1.872.708.253.246
02	Điều chỉnh cho các khoản tăng giá trị tài sản ròng từ các hoạt động đầu tư:		(164.335.134.789)	(1.433.443.802.783)
03	Đánh giá lại các khoản đầu tư chưa thực hiện	7	(164.340.480.789)	(1.433.446.423.386)
04	Chi phí trích trước		5.346.000	2.620.603
05	2. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư trước thay đổi vốn lưu động		103.943.880.269	439.264.450.463
	Các thay đổi trong kỳ của các khoản phải thu, các khoản phải trả từ hoạt động đầu tư:			
20	- (Tăng)/Giảm các khoản đầu tư		(2.532.775.458.997)	3.194.269.916.866
06	- (Tăng)/Giảm phải thu bán chứng khoán đầu tư		751.064.888	(2.197.665.982)
07	- Tăng phải thu tiền lãi các khoản đầu tư		(113.480.690.748)	(6.785.679.390)
10	- Giảm phải trả cho người bán		-	-
11	- Tăng/(Giảm) phải trả các Đại lý phân phối Chứng chỉ Quỹ		3.682.733.547	(77.193.831)
13	- Tăng phải trả thuế và các khoản phải nộp Nhà nước		17.510.799	1.351.309.519
14	- Tăng/(Giảm) phải trả cho Nhà Đầu tư về mua Chứng chỉ Quỹ		81.411.013.905	(536.900.751)
15	- Tăng phải trả cho Nhà Đầu tư về mua lại Chứng chỉ Quỹ		4.243.079	129.743.477
16	- Tăng/(Giảm) phải trả phải nộp khác		(232.877)	1.982.246
17	- Tăng/(Giảm) phải trả dịch vụ quản lý quỹ mở		2.367.004.589	(1.268.951.933)
19	Tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động đầu tư		(2.454.078.931.546)	3.624.151.010.684
	II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
31	Tiền thu từ phát hành Chứng chỉ Quỹ mở	15	4.280.498.198.761	268.717.784.220
32	Tiền chi mua lại Chứng chỉ Quỹ mở	15	(1.319.540.265.480)	(3.785.799.497.109)
30	Tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động tài chính		2.960.957.933.281	(3.517.081.712.889)
40	III. Tăng tiền thuần trong kỳ		506.879.001.735	107.069.297.795

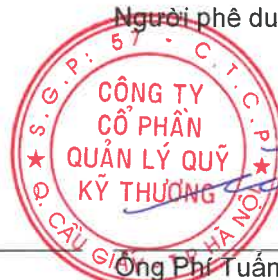
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023 VND
50	IV. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	10	353.050.308.541	201.383.839.157
51	Tiền gửi ngân hàng đầu kỳ		353.050.308.541	201.383.839.157
52	- Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động quỹ mở		351.366.022.325	199.240.355.243
	<i>Tiền gửi không kỳ hạn</i>		201.366.022.325	44.240.355.243
	<i>Tiền gửi có kỳ hạn dưới 3 tháng</i>		150.000.000.000	155.000.000.000
53	- Tiền gửi của Nhà Đầu tư về mua/mua lại Chứng chỉ Quỹ		1.684.286.216	2.143.483.914
55	V. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	10	859.929.310.276	308.453.136.952
56	Tiền gửi ngân hàng cuối kỳ		859.929.310.276	308.453.136.952
57	- Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động quỹ mở		776.829.767.076	306.716.810.312
	<i>Tiền gửi không kỳ hạn</i>		276.829.767.076	206.716.810.312
	<i>Tiền gửi có kỳ hạn dưới 3 tháng</i>		500.000.000.000	100.000.000.000
58	- Tiền gửi của Nhà Đầu tư về mua/mua lại Chứng chỉ Quỹ		83.099.543.200	1.736.326.640
60	VI. Chênh lệch tiền và các khoản tương đương tiền trong kỳ		506.879.001.735	107.069.297.795

Người lập:

Người phê duyệt:

Người phê duyệt:



Bà Vũ Thanh Hằng
Chuyên viên Quản lý Quỹ

Bà Phan Thị Thu Hằng
Kế toán Trưởng

Ông Phí Tuấn Thành
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 08 năm 2024

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ

1.1 Thông tin về Quỹ

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom (“Quỹ”) được thành lập ngày 8 tháng 9 năm 2015 dưới hình thức quỹ mở theo Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 do Quốc hội thông qua ngày 17 tháng 6 năm 2020, Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội Nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Chứng khoán, Thông tư 96/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 của Bộ Tài Chính về Hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán, Thông tư số 98/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 của Bộ Tài chính về Hướng dẫn hoạt động và quản lý quỹ đầu tư chứng khoán, Thông tư số 99/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 của Bộ Tài chính về Hướng dẫn về hoạt động của công ty quản lý quỹ đầu tư chứng khoán và các văn bản pháp luật có liên quan. Quỹ được cấp Giấy Chứng nhận Đăng ký lập Quỹ đại chúng số 19/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (“UBCKNN”) cấp ngày 8 tháng 9 năm 2015. Theo đó, Quỹ không bị giới hạn về thời gian hoạt động.

Công ty Quản lý Quỹ

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom được quản lý bởi Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương (sau đây được gọi tắt là “Công ty Quản lý Quỹ”). Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 57/GP-UBCK ngày 30 tháng 1 năm 2019 do UBCKNN cấp và giấy phép điều chỉnh số 114/GP-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp chấp thuận cho Công ty điều chỉnh vốn điều lệ lên 669.662.910.000 VND ngày 18 tháng 11 năm 2022.

Công ty Quản lý Quỹ được sở hữu 88,99956% bởi Ngân hàng Thương mại Cổ phần (TMCP) Kỹ thương Việt Nam (“Ngân hàng mẹ”), một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại Việt Nam. Các hoạt động chính trong năm đến thời điểm hiện tại của Công ty Quản lý Quỹ là quản lý danh mục đầu tư, quản lý quỹ và cung cấp các dịch vụ tư vấn đầu tư chứng khoán theo các quy định của pháp luật. Công ty có Trụ sở chính tại Tầng 28, Tòa C5, số 119 Đường Trần Duy Hưng, Phường Trung Hòa, Quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật của Công ty cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho đến thời điểm lập báo cáo tài chính giữa niên độ này là Ông Nguyễn Xuân Minh – chức danh Chủ tịch Hội đồng Quản trị căn cứ theo Giấy phép điều chỉnh số 87/GPĐC-UBCK được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận ngày 6 tháng 9 năm 2022.

Ông Phí Tuấn Thành được ủy quyền ký kết các giấy tờ và tài liệu liên quan đến hoạt động điều hành Công ty Quản lý Quỹ, trong đó có báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 theo Giấy ủy quyền số 020703/23/UQ-CTHĐQT-TCC ngày 7 tháng 3 năm 2023.

Ngân hàng Giám sát

Ngân hàng Giám sát của Quỹ là Ngân hàng TNHH một thành viên Standard Chartered (Việt Nam).

Chức năng của Ngân hàng Giám sát bao gồm lưu trữ hồ sơ, hoạt động lưu ký chứng khoán, thanh toán và đăng ký giao dịch chứng khoán tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán. Ngân hàng Giám sát được chỉ định bởi Đại hội Nhà Đầu tư, thực hiện lưu ký chứng khoán, lưu trữ các hợp đồng kinh tế và ghi nhận tài sản của Quỹ cũng như giám sát hoạt động của Quỹ. Quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng Giám sát được quy định tại Điều lệ Quỹ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ (tiếp theo)

1.2 Các đặc điểm hoạt động chính của Quỹ

Quy mô vốn

Quỹ có vốn điều lệ đã huy động được trong đợt phát hành Chứng chỉ Quỹ lần đầu ra công chúng là 60.653.750.000 VND, tương đương với 6.065.375,00 Chứng chỉ Quỹ. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024, vốn góp bằng mệnh giá của Nhà Đầu tư vào Quỹ là 3.001.816.673.700 đồng Việt Nam, tương đương với 300.181.667,37 Chứng chỉ Quỹ.

Mục tiêu đầu tư

Mục tiêu đầu tư của Quỹ là mang lại lợi nhuận dài hạn thông qua tăng trưởng vốn gốc và thu nhập bằng cách đầu tư chủ yếu vào các loại tín phiếu, trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, giấy tờ có giá và các công cụ có thu nhập cố định có chất lượng tín dụng tốt bao gồm tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng, trái phiếu doanh nghiệp và các tài sản khác có lãi suất cố định. Trong nhiều trường hợp khác biệt, việc xem xét đầu tư sẽ do Đại hội Nhà Đầu tư hoặc Ban Đại diện Quỹ xem xét quyết định phù hợp với thẩm quyền được quy định trong Điều lệ Quỹ.

Xác định Giá trị tài sản ròng của Quỹ

Ngày định giá

Là ngày mà Công ty Quản lý Quỹ xác định giá trị tài sản ròng của Quỹ theo quy định tại Luật chứng khoán và điều lệ Quỹ. Ngày định giá là:

- ▶ Ngày giao dịch (để phục vụ cho việc tính giá phát hành và giá mua lại); và
- ▶ Ngày đầu tiên của tháng tiếp theo đối với việc định giá để làm báo cáo tháng, quý, năm theo luật định.

Nhà đầu tư có thể mua, bán, chuyển đổi Quỹ hoặc chuyển nhượng Đơn vị Quỹ vào một trong các Ngày Giao dịch. Ngày Giao dịch được xác định như sau: hàng ngày. Nếu ngày giao dịch rơi vào ngày nghỉ lễ thì việc giao dịch sẽ được thực hiện vào ngày giao dịch kế tiếp của Quỹ.

Xác định Giá trị tài sản ròng của Quỹ

Giá trị tài sản ròng cho mỗi Đơn vị Quỹ bằng giá trị tài sản ròng của Quỹ chia cho tổng số Đơn vị Quỹ đang lưu hành tại ngày giao dịch gần nhất trước ngày định giá.

Giá trị tài sản ròng là tổng giá trị thị trường của các tài sản có trong danh mục trừ đi tổng nợ phải trả của Quỹ, bao gồm các khoản nợ, các nghĩa vụ thanh toán của Quỹ tính đến ngày gần nhất trước ngày định giá.

Giá trị tài sản ròng được tính cho mỗi ngày giao dịch của Quỹ sẽ được làm tròn đến xuống hai (2) chữ số thập phân.

Tần suất giao dịch Chứng chỉ Quỹ

Nhà đầu tư có thể mua, bán, chuyển đổi Quỹ hoặc chuyển nhượng Đơn vị Quỹ vào một trong các Ngày Giao dịch. Tần suất giao dịch chứng chỉ Quỹ là hàng ngày. Nếu ngày giao dịch rơi vào ngày nghỉ lễ thì việc giao dịch sẽ được thực hiện vào ngày giao dịch kế tiếp của Quỹ.

Việc giảm tần suất giao dịch sẽ được Đại Hội Nhà Đầu tư thông qua và luôn đảm bảo tần suất giao dịch không được ít hơn hai lần trong một tháng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ (tiếp theo)

1.2 Các đặc điểm hoạt động chính của Quỹ (tiếp theo)

Các loại tài sản Quỹ được phép đầu tư bao gồm:

- a) Tiền gửi các ngân hàng thương mại theo quy định của pháp luật ngân hàng;
- b) Công cụ thị trường tiền tệ bao gồm giấy tờ có giá, công cụ chuyển nhượng theo quy định của pháp luật;
- c) Công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương;
- d) Cổ phiếu niêm yết, cổ phiếu đăng ký giao dịch, trái phiếu niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, chứng chỉ quỹ đại chúng;
- đ) Cổ phiếu chào bán lần đầu ra công chúng, trái phiếu chào bán ra công chúng; trái phiếu doanh nghiệp phát hành riêng lẻ bởi tổ chức niêm yết có bảo lãnh thanh toán của tổ chức tín dụng hoặc cam kết mua lại của tổ chức phát hành tối thiểu 1 lần trong 12 tháng và mỗi lần cam kết mua lại tối thiểu 30% giá trị đợt phát hành;
- e) Chứng khoán phái sinh niêm yết giao dịch tại Sở giao dịch chứng khoán và chỉ nhằm mục tiêu phòng ngừa rủi ro cho chứng khoán cơ sở mà quỹ đang nắm giữ;
- g) Quyền phát sinh gắn liền với chứng khoán mà quỹ đang nắm giữ.

Hạn chế đầu tư

Hạn mức của Quỹ được quy định chi tiết tuân thủ các quy định tại Thông tư hướng dẫn hoạt động và quản lý các quỹ đầu tư chứng khoán. Cơ cấu danh mục đầu tư của Quỹ phải bảo đảm tuân thủ các hạn mức đầu tư sau:

- a) Quỹ đầu tư vào các loại trái phiếu, công cụ thị trường tiền tệ, tiền gửi có kỳ hạn và các công cụ có thu nhập cố định khác với tỷ trọng đầu tư vào các tài sản này chiếm từ 80% giá trị tài sản ròng trở lên.
- b) Không được đầu tư vào chứng khoán của một tổ chức phát hành quá 10% tổng giá trị chứng khoán đang lưu hành của tổ chức đó, trừ công cụ nợ của Chính phủ;
- c) Không được đầu tư quá 20% tổng giá trị tài sản của quỹ vào chứng khoán đang lưu hành và các tài sản (nếu có) quy định tại điểm a, b nêu tại Các loại tài sản Quỹ được phép đầu tư nêu trên của một tổ chức phát hành, trừ công cụ nợ của Chính phủ;
- d) Không được đầu tư quá 30% tổng giá trị tài sản của quỹ vào các tài sản quy định tại điểm a, b, d, đ và e nêu tại Các loại tài sản Quỹ được phép đầu tư nêu trên, phát hành bởi các công ty trong cùng một nhóm công ty có quan hệ sở hữu với nhau thuộc các trường hợp sau đây: công ty mẹ, công ty con; các công ty sở hữu trên 35% cổ phần, phần vốn góp của nhau; nhóm công ty con có cùng một công ty mẹ. Trong đó phần đầu tư vào chứng khoán phái sinh tính bằng giá trị cam kết của hợp đồng xác định theo quy định tại Điều lệ Quỹ;
- đ) Không được đầu tư quá 10% tổng giá trị tài sản của quỹ vào các tài sản quy định tại điểm đ nêu tại Các loại tài sản Quỹ được phép đầu tư nêu trên;
- g) Tại mọi thời điểm, tổng giá trị cam kết trong các giao dịch chứng khoán phái sinh, dư nợ vay và các khoản phải trả của quỹ không được vượt quá giá trị tài sản ròng của quỹ;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

2. KỶ KẾ TOÁN VÀ ĐƠN VỊ TIỀN TỆ TRONG KẾ TOÁN

2.1 Kỳ kế toán

Năm tài chính của Quỹ bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

Kỳ kế toán giữa niên độ của Quỹ bắt đầu vào ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 30 tháng 6.

2.2 Đơn vị tiền tệ trong kế toán

Báo cáo tài chính được trình bày bằng đơn vị tiền tệ trong kế toán của Quỹ là đồng Việt Nam ("VND").

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

3.1 Chuẩn mực và Hệ thống kế toán

Báo cáo tài chính giữa niên độ của Quỹ được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Thông tư số 198/2012/TT-BTC ("Thông tư số 198") ngày 15 tháng 11 năm 2012 do Bộ Tài chính ban hành về chế độ kế toán áp dụng đối với quỹ mở, Thông tư số 98/2020/TT-BTC ("Thông tư 98") ngày 16 tháng 11 năm 2020 của Bộ Tài chính về Hướng dẫn hoạt động và quản lý quỹ đầu tư chứng khoán và tuân thủ các quy định có liên quan.

Theo Thông tư 198, báo cáo tài chính giữa niên độ của Quỹ bao gồm:

1. Báo cáo thu nhập giữa niên độ
2. Báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ
3. Báo cáo thay đổi giá trị tài sản ròng, giao dịch Chứng chỉ Quỹ giữa niên độ
4. Báo cáo danh mục đầu tư giữa niên độ
5. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ
6. Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ.

Theo đó, báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo và việc sử dụng các báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục, nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa, các báo cáo này không chủ định trình bày tình hình tài chính, tình hình đầu tư, kết quả hoạt động, tình hình thay đổi giá trị tài sản ròng và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Quỹ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

3.2 Hình thức sổ kế toán áp dụng

Hình thức sổ kế toán áp dụng được đăng ký của Quỹ là nhật ký chung.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

4.1 Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán Quỹ sử dụng để lập báo cáo tài chính giữa niên độ được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023.

4.2 Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ yêu cầu Ban Tổng Giám đốc của Công ty Quản lý Quỹ phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt kỳ kế toán. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Tổng Giám đốc của Công ty Quản lý Quỹ, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

4.3 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm các khoản tiền gửi ngân hàng cho hoạt động của quỹ, tiền gửi có kỳ hạn và các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn gốc không quá ba (3) tháng, có khả năng thanh khoản cao, dễ dàng chuyển đổi thành tiền và ít rủi ro liên quan đến việc biến động giá trị.

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50
51
52
53
54
55
56
57
58
59
60
61
62
63
64
65
66
67
68
69
70
71
72
73
74
75
76
77
78
79
80
81
82
83
84
85
86
87
88
89
90
91
92
93
94
95
96
97
98
99
100

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.4 Các khoản đầu tư

Quỹ sẽ chủ yếu đầu tư vào trái phiếu Chính phủ Việt Nam, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu có bảo lãnh của Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp niêm yết và chuẩn bị niêm yết trong vòng 12 tháng (kể từ ngày giao dịch), trái phiếu doanh nghiệp có bảo lãnh thanh toán của tổ chức tín dụng hoặc cam kết mua lại của tổ chức phát hành, giấy tờ có giá và các công cụ thu nhập cố định khác.

Ghi nhận ban đầu

Quỹ ghi nhận các khoản đầu tư chứng khoán tại ngày giao dịch.

Các khoản đầu tư được ghi nhận ban đầu theo giá mua và được đánh giá lại tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính theo Thông tư số 198.

Đối với các khoản đầu tư vào trái phiếu và tiền gửi ngân hàng, giá mua chưa bao gồm lãi dự thu (giá sạch) được ghi nhận trên khoản mục “Các khoản đầu tư”, phần lãi dự thu chưa được thanh toán tính đến ngày mua được ghi nhận trên khoản mục “Dự thu trái tức, tiền lãi gửi chưa đến ngày nhận” trên báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ.

Cổ phiếu thường và cổ tức chia bằng cổ phiếu được hạch toán vào các khoản đầu tư với giá trị bằng không (0) và được đánh giá lại theo giá trị của các cổ phiếu đó vào ngày lập báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ.

Ghi nhận tiếp theo

Các khoản đầu tư được ghi nhận trên khoản mục “Các khoản đầu tư” trên báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ theo nguyên tắc như sau:

- ▶ Tiền gửi có kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi được ghi nhận theo giá gốc;
- ▶ Cổ phiếu niêm yết, chưa niêm yết được ghi nhận theo giá trị hợp lý của các cổ phiếu này; và
- ▶ Trái phiếu niêm yết được ghi nhận theo giá trị hợp lý của các trái phiếu này.

Giá trị hợp lý được xác định theo các nguyên tắc định giá được trình bày dưới đây.

Lợi nhuận thuần nhận được từ các khoản đầu tư phát sinh sau ngày đầu tư được ghi nhận vào báo cáo thu nhập giữa niên độ.

Các khoản lãi lũy kế chưa thanh toán của các khoản tiền gửi, tín phiếu kho bạc, hối phiếu ngân hàng, thương phiếu, chứng chỉ tiền gửi có thể chuyển nhượng, trái phiếu và các công cụ nợ khác được ghi nhận tại khoản mục “Dự thu trái tức, lãi tiền gửi chưa đến ngày nhận” trên báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.4 Các khoản đầu tư (tiếp theo)

Định giá lại cho mục đích tính toán giá trị tài sản ròng của Quỹ

Các khoản đầu tư được đánh giá lại vào các ngày định giá theo giá trị hợp lý. Các khoản lãi, lỗ do đánh giá lại các khoản đầu tư được ghi nhận vào báo cáo thu nhập. Phương pháp đánh giá lại các khoản đầu tư được quy định trong Điều lệ Quỹ và Thông tư 98 hướng dẫn về việc hoạt động và quản lý quỹ đầu tư chứng khoán.

Nguyên tắc định giá

- ▶ Tiền là số dư tiền mặt tại ngày trước ngày định giá.
- ▶ Ngoại tệ là giá trị quy đổi ra VND theo tỷ giá hiện hành tại các tổ chức tín dụng được phép kinh doanh ngoại hối tại ngày trước ngày định giá.
- ▶ Tiền gửi có kỳ hạn được xác định là giá trị tiền gửi cộng lãi chưa được thanh toán tính tới ngày trước ngày định giá.
- ▶ Chứng chỉ tiền gửi có thể chuyển nhượng, tín phiếu Kho bạc, hối phiếu ngân hàng, thương phiếu và các công cụ thị trường tiền tệ chiết khấu được xác định bằng giá mua cộng với lãi lũy kế tính tới ngày trước ngày định giá.
- ▶ Trái phiếu niêm yết

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.4 Các khoản đầu tư (tiếp theo)

Nguyên tắc định giá (tiếp theo)

Giá thị trường là Giá yết bình quân (giá sạch) trên hệ thống giao dịch hoặc tên gọi khác, tùy thuộc vào quy định nội bộ của Sở giao dịch chứng khoán tại ngày có giao dịch gần nhất trước ngày định giá cộng lãi lũy kế.

Trường hợp không có giao dịch nhiều hơn 15 ngày tính đến ngày định giá, là một trong các mức giá sau:

- ✓ Giá mua cộng lãi lũy kế; hoặc
- ✓ Mệnh giá cộng lãi lũy kế; hoặc
- ✓ Giá xác định Theo phương pháp đã được Ban Đại diện Quỹ chấp thuận.

▶ Trái phiếu chưa niêm yết:

Giá yết (*) (nếu có) trên các hệ thống báo giá cộng lãi suất cuống phiếu tính tới ngày trước ngày định giá; hoặc:

- ✓ Giá mua cộng lãi lũy kế; hoặc
- ✓ Mệnh giá cộng lãi lũy kế; hoặc
- ✓ Giá xác định Theo phương pháp đã được Ban Đại diện Quỹ chấp thuận.

▶ Cổ phiếu

- i. Cổ phiếu niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh và Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội: được đánh giá theo giá đóng cửa (hoặc tên gọi khác theo quy chế của Sở giao dịch Chứng khoán) tại ngày có giao dịch gần nhất trước ngày định giá;

Trường hợp không có giao dịch nhiều hơn 15 ngày tính đến ngày định giá, là một trong các mức giá sau:

- ✓ Giá trị sổ sách; hoặc
- ✓ Giá mua; hoặc
- ✓ Giá được xác định theo phương pháp đã được Ban Đại diện Quỹ chấp thuận.

- ii. Cổ phiếu của công ty đại chúng đăng ký giao dịch trên hệ thống UpCom: được đánh giá theo giá đóng cửa (hoặc tên gọi khác theo quy chế của Sở Giao dịch Chứng khoán) của ngày có giao dịch gần nhất trước ngày định giá;

Trường hợp không có giao dịch nhiều hơn 15 ngày tính đến ngày trước ngày định giá, là một trong các mức giá sau:

- ✓ Giá trị sổ sách; hoặc
- ✓ Giá mua; hoặc
- ✓ Giá được xác định theo phương pháp đã được Ban Đại diện Quỹ chấp thuận.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.4 Các khoản đầu tư (tiếp theo)

Nguyên tắc định giá (tiếp theo)

- iii. Cổ phiếu bị đình chỉ giao dịch, hoặc hủy niêm yết hoặc hủy đăng ký giao dịch được xác định là một trong các giá sau:
 - ✓ Giá trị sổ sách; hoặc
 - ✓ Mệnh giá; hoặc
 - ✓ Giá được xác định theo phương pháp đã được Ban Đại diện Quỹ chấp thuận.
 - iv. Cổ phiếu của tổ chức trong tình trạng giải thể phá sản được xác định là một trong các mức giá sau:
 - ✓ 80% giá trị thanh lý của cổ phiếu đó tại ngày lập bảng cân đối kế toán gần nhất trước ngày định giá; hoặc
 - ✓ Giá xác định theo phương pháp đã được Ban Đại diện Quỹ chấp thuận.
 - v. Cổ phần, phần vốn góp khác: Giá thị trường là giá trung bình của các giao dịch thực hiện thành công tại ngày giao dịch gần nhất trước ngày định giá do các tổ chức báo giá cung cấp. Trường hợp không có báo giá thì mức giá được xác định là một trong các mức giá sau:
 - ✓ Giá trị sổ sách; hoặc
 - ✓ Giá mua/giá trị vốn góp; hoặc
 - ✓ Giá xác định theo phương pháp đã được Ban Đại diện Quỹ chấp thuận.
- ▶ *Chứng khoán phái sinh*
- ✓ Chứng khoán phái sinh niêm yết là Giá đóng cửa hoặc tên gọi khác tùy thuộc vào quy định nội bộ của Sở giao dịch chứng khoán tại ngày giao dịch trước gần nhất trước ngày định giá.
 - ✓ Chứng khoán phái sinh niêm yết không có giao dịch nhiều hơn 15 ngày tính đến ngày định giá: Giá được xác định theo phương pháp đã được Ban Đại diện Quỹ chấp thuận.
- ▶ *Các tài sản khác*
- ✓ Là các tài sản được phép đầu tư khác;
 - ✓ Giá thị trường là giá trung bình của các giao dịch thực hiện thành công tại ngày giao dịch gần nhất - trước ngày định giá do các tổ chức báo giá cung cấp. Trường hợp không có báo giá thì mức giá được xác định theo phương pháp đã được Ban Đại diện Quỹ chấp thuận.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.4 Các khoản đầu tư (tiếp theo)

Lãi/(lỗ) do đánh giá lại các khoản đầu tư

Các khoản lãi hoặc lỗ do đánh giá lại khoản đầu tư được ghi nhận vào báo cáo thu nhập theo quy định tại Thông tư số 198/2012/TT-BTC ngày 15 tháng 11 năm 2012 do Bộ tài chính ban hành.

Chấm dứt ghi nhận

Các khoản đầu tư được chấm dứt ghi nhận khi quyền được nhận luồng tiền từ khoản đầu tư chứng khoán đó đã chấm dứt hoặc Quỹ đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu chứng khoán.

Lãi/(lỗ) từ hoạt động bán các khoản đầu tư thể hiện phần chênh lệch giữa giá bán và giá vốn của các khoản đầu tư được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền tại cuối ngày giao dịch.

4.5 Các khoản phải thu

Các khoản phải thu bao gồm các khoản phải thu từ hoạt động bán chứng khoán, lãi trái phiếu, tiền lãi gửi ngân hàng và phải thu khác. Các khoản phải thu được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

Các khoản nợ phải thu được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn gốc của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan phát luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết.

Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí trong năm.

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

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

4.6 Các khoản phải trả

Phải trả hoạt động đầu tư và các khoản phải trả khác được thể hiện theo giá gốc.

4.7 Dự phòng

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi Quỹ có nghĩa vụ nợ hiện tại do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra và Quỹ có khả năng phải thanh toán nghĩa vụ này. Các khoản dự phòng được xác định trên cơ sở ước tính của Ban Tổng Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ về các khoản chi phí cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ này tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.8 Nguyên tắc ghi nhận vốn góp của Nhà Đầu tư

Các Chứng chỉ Quỹ với quyền hưởng cổ tức được phân loại là vốn chủ sở hữu. Mỗi Đơn vị Quỹ có mệnh giá là 10.000 VND.

Số lượng Chứng chỉ Quỹ sau khi phân phối là số lẻ ở dạng thập phân, làm tròn xuống tới số hạng thứ hai sau dấu phẩy.

Vốn góp phát hành

Vốn góp phát hành phản ánh nguồn vốn đầu tư của Quỹ do các Nhà Đầu tư góp vốn vào Quỹ theo phương thức mua Chứng chỉ Quỹ ở phát hành lần đầu và các lần tiếp theo. Vốn góp phát hành được phản ánh theo mệnh giá.

Vốn góp mua lại

Vốn góp mua lại phản ánh tình hình mua lại Chứng chỉ Quỹ của các Nhà Đầu tư tại các kỳ giao dịch Chứng chỉ Quỹ. Vốn góp mua lại được phản ánh theo mệnh giá.

Thặng dư vốn góp của Nhà Đầu tư

Thặng dư vốn thể hiện chênh lệch giữa giá trị tài sản ròng trên một Đơn vị Quỹ và mệnh giá đối với các Chứng chỉ Quỹ được phát hành/mua lại.

Lợi nhuận/(lỗ) chưa phân phối

Lợi nhuận/(lỗ) chưa phân phối phản ánh lãi/(lỗ) chưa phân phối lũy kế tại thời điểm báo cáo, bao gồm lợi nhuận/(lỗ) đã thực hiện lũy kế và lợi nhuận/(lỗ) chưa thực hiện lũy kế.

Lợi nhuận/(lỗ) đã thực hiện trong kỳ là số chênh lệch giữa tổng thu nhập, doanh thu sau khi loại trừ phần chênh lệch tăng/(giảm) do đánh giá lại các khoản đầu tư chưa thực hiện với tổng các khoản chi phí của Quỹ phát sinh trong kỳ.

Lợi nhuận/(lỗ) chưa thực hiện trong kỳ là chênh lệch tăng/(giảm) do đánh giá lại các khoản đầu tư thuộc danh mục đầu tư của Quỹ phát sinh trong kỳ.

Cuối kỳ tài chính, Quỹ xác định lợi nhuận/(lỗ) đã thực hiện và lợi nhuận/(lỗ) chưa thực hiện trong kỳ và ghi nhận vào “Lợi nhuận/(lỗ) chưa phân phối”.

Lợi nhuận/Tài sản phân phối cho Nhà Đầu tư

Khoản mục này phản ánh số lợi nhuận/tài sản đã phân phối trong kỳ cho Nhà Đầu tư và việc kết chuyển số lợi nhuận đã phân phối sang tài khoản lợi nhuận chưa phân phối vào cuối kỳ.

Quỹ ghi nhận lợi nhuận/tài sản phân phối cho Nhà Đầu tư dựa trên Nghị quyết của Đại hội Nhà Đầu tư, phù hợp với Điều lệ của Quỹ và quy định của pháp luật chứng khoán hiện hành.

4.9 Doanh thu

Doanh thu được ghi nhận khi Quỹ có khả năng nhận được các lợi ích kinh tế có thể xác định được một cách chắc chắn. Các điều kiện ghi nhận cụ thể sau đây cũng phải được đáp ứng trước khi ghi nhận doanh thu.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.9 Doanh thu (tiếp theo)

Tiền lãi

Thu nhập lãi từ các khoản tiền gửi tại ngân hàng và trái phiếu được ghi nhận vào báo cáo thu nhập trên cơ sở dự thu trừ khi khả năng thu lãi không chắc chắn.

Thu nhập từ hoạt động kinh doanh chứng khoán

Thu nhập từ các hoạt động kinh doanh chứng khoán được ghi nhận trong báo cáo thu nhập khi nhận được thông báo giao dịch từ các công ty chứng khoán và Ngân hàng Giám sát (đối với chứng khoán đã niêm yết) và khi hoàn tất hợp đồng chuyển nhượng tài sản (đối với chứng khoán chưa niêm yết).

4.10 Chi phí và giá dịch vụ

Các khoản chi phí được hạch toán theo nguyên tắc dự thu, dự chi và ghi nhận vào báo cáo thu nhập. Các khoản chi phí phát sinh từ việc bán các khoản đầu tư được trừ vào tiền thu từ việc bán các khoản đầu tư. Các khoản chi phí của Quỹ được quy định cụ thể tại Điều lệ Quỹ bao gồm:

Giá dịch vụ quản lý

Giá dịch vụ quản lý được tính vào mỗi kỳ định giá dựa trên NAV tại ngày trước Ngày Định Giá và được thanh toán hàng tháng cho Công ty Quản Lý Quỹ. Giá dịch vụ trả hàng tháng là tổng số giá dịch vụ được tính (trích lập) cho các kỳ định giá thực hiện trong tháng.

Giá dịch vụ quản lý tối đa là 1,5% giá trị tài sản ròng một năm và có thể thay đổi khi được Đại hội Nhà Đầu tư phê duyệt trong Đại hội hàng năm gần nhất. Hiệu lực của việc điều chỉnh Giá dịch vụ Quản lý sau khi Ban Đại Diện Quỹ phê duyệt sẽ được Công ty quản lý Quỹ công bố trên trang website. Trường hợp thay đổi Giá dịch vụ Quản lý dẫn đến giá dịch vụ vượt quá mức tối đa nêu trên sẽ phải được Đại Hội Nhà Đầu Tư phê duyệt.

Giá dịch vụ quản lý Quỹ trong năm báo cáo là 1,2% giá trị tài sản ròng, được áp dụng từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 và được Công ty quản lý Quỹ công bố trên trang website ngày 25 tháng 12 năm 2020.

Giá dịch vụ giám sát và lưu ký

Giá dịch vụ giám sát, lưu ký được trả cho Ngân hàng Giám sát để cung cấp dịch vụ ngân hàng giám sát, lưu ký cho Quỹ. Giá dịch vụ được tính vào mỗi kỳ định giá dựa trên giá trị tài sản ròng tại ngày trước ngày định giá và được trả hàng tháng. Số tiền trả dịch vụ hàng tháng là tổng số tiền được tính (trích lập) cho các kỳ định giá thực hiện trong tháng.

Giá dịch vụ giám sát Quỹ là 0,03% giá trị ròng một năm và thấp nhất là 22.200.000 VND/tháng.

Giá dịch vụ lưu ký:

<u>Tài sản lưu ký</u>	<u>Mức giá dịch vụ lưu ký (Chưa bao gồm thuế VAT)</u>
Dưới 4.500 tỷ VND (tương đương 191 triệu USD)	0,05%/NAV/mỗi năm
Từ 4.500 tỷ VND đến dưới 7.000 tỷ VND (tương đương từ 191 triệu USD đến dưới 288 triệu USD)	0,04%/NAV/mỗi năm
Từ và trên 7.000 tỷ VND (tương đương 288 triệu USD)	0,035%/NAV/mỗi năm

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.10 Chi phí và giá dịch vụ (tiếp theo)

Giá dịch vụ giao dịch chứng khoán: 150.000 VND/giao dịch.

Mức giá dịch vụ trên chưa bao gồm các chi phí ngoài thông thường như giá dịch vụ thanh toán cho Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán, chi phí pháp lý, chi phí tem thư,...

Giá dịch vụ quản trị Quỹ

Giá dịch vụ quản trị Quỹ là 0,04%/NAV/năm và thấp nhất là 76.000.000 VND/tháng (chưa bao gồm thuế giá trị gia tăng).

Giá dịch vụ soạn thảo báo cáo tài chính sẽ là 5.875.000 VND/tháng (chưa bao gồm thuế giá trị gia tăng) và áp dụng từ ngày quỹ bắt đầu giao dịch theo tần suất hàng ngày.

Giá dịch vụ đại lý chuyển nhượng

Giá dịch vụ Đại lý chuyển nhượng được tính toán và cộng dồn theo kỳ định giá và được thanh toán định kỳ theo thỏa thuận với Đại lý chuyển nhượng. Giá dịch vụ Đại lý chuyển nhượng được thống nhất với Đại lý chuyển nhượng phù hợp với quy định của pháp luật và có thể được điều chỉnh theo thỏa thuận với Đại lý chuyển nhượng.

Phí kiểm toán

Phí kiểm toán phụ thuộc vào kết quả lựa chọn và thương lượng với công ty kiểm toán và sẽ được xác định hàng năm vào cuối năm tài chính.

Phụ cấp Ban Đại diện Quỹ

Các chi phí của Ban Đại diện Quỹ bao gồm chi phí ăn ở, đi lại với mức hợp lý và phù hợp với các quy định tại Điều lệ Quỹ, các chi phí phát sinh từ hoạt động của Ban Đại diện Quỹ để phục vụ cho lợi ích của Quỹ sẽ được tính vào chi phí của Quỹ. Chi phí trên không bao gồm các chi phí bảo hiểm đối với trách nhiệm phát sinh cho Ban Đại diện Quỹ khi thực hiện nghĩa vụ của Ban Đại diện Quỹ. Thù lao của các thành viên của Ban Đại diện Quỹ được tính vào chi phí hoạt động của Quỹ và tổng mức thù lao không được vượt quá tổng ngân sách hoạt động hàng năm của Ban Đại diện đã được thông qua tại Đại hội Nhà Đầu tư.

Chi phí khác

Chi phí khác được pháp luật cho phép.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.11 Thuế

Theo các quy định thuế hiện hành tại Việt Nam, Quỹ không thuộc đối tượng chịu thuế thu nhập doanh nghiệp. Tuy nhiên, Công ty Quản lý Quỹ có trách nhiệm khấu trừ thuế của các cá nhân và tổ chức tham gia trong các giao dịch sau:

a. Giao dịch trả cổ tức cho Nhà Đầu tư

Khi Quỹ trả cổ tức cho Nhà Đầu tư, Quỹ phải tuân thủ quy định khấu trừ và nộp thuế theo Thông tư số 78/2014/TT-BTC ngày 18 tháng 6 năm 2014 (“Thông tư 78”) được sửa đổi bổ sung theo Thông tư số 96/2015/TT-BTC ngày 22 tháng 6 năm 2015 và Thông tư số 111/2013/TT-BTC ngày 15 tháng 8 năm 2013 (“Thông tư 111”) được sửa đổi bổ sung theo Thông tư số 92/2015/TT-BTC ngày 15 tháng 6 năm 2015 (“Thông tư 92”) do Bộ Tài chính ban hành và Công văn số 10945/BTC-TCT ngày 19 tháng 8 năm 2010 của Tổng Cục Thuế về chính sách thuế đối với việc chia cổ tức cho tổ chức đầu tư. Theo đó, khi trả cổ tức cho các tổ chức đầu tư, không phân biệt tổ chức đầu tư trong nước hoặc nước ngoài, Công ty Quản lý Quỹ cần giữ lại 20% lợi nhuận được phân phối (ngoại trừ phần lợi nhuận được phân phối đã chịu thuế thu nhập doanh nghiệp ở khâu trước và lãi. Trái phiếu thu được từ trái phiếu thuộc diện miễn thuế theo quy định của pháp luật hiện hành). Khi trả cổ tức cho nhà đầu tư cá nhân, Công ty Quản lý Quỹ có trách nhiệm khấu trừ số thuế thu nhập cá nhân bằng 5% lợi nhuận được phân phối.

b. Giao dịch mua lại Chứng chỉ Quỹ

Công ty Quản lý Quỹ có nghĩa vụ khấu trừ, kê khai thuế đối với giao dịch mua lại chứng chỉ quỹ từ cá nhân (trong nước và nước ngoài) và những tổ chức được phân loại là tổ chức nước ngoài theo Thông tư 111 được sửa đổi bổ sung bởi Thông tư 92 và Thông tư số 103/2014/TT-BTC ngày 6 tháng 8 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành. Mức thuế áp dụng là 0,1% giá trị chuyển nhượng. Công ty Quản lý Quỹ sẽ không khấu trừ thuế đối với các giao dịch mua lại chứng chỉ quỹ từ Nhà Đầu tư là tổ chức trong nước. Các Nhà Đầu tư này phải chịu trách nhiệm tự kê khai và nộp thuế cho Nhà nước theo Thông tư 78.

4.12 Các bên liên quan

Các bên/người được xem là có liên quan nếu một bên/người có khả năng, trực tiếp hay gián tiếp qua một hoặc nhiều trung gian, có quyền kiểm soát Quỹ hoặc chịu sự kiểm soát của Quỹ, hoặc cùng chung sự kiểm soát với Quỹ. Các bên liên kết, các cá nhân nào trực tiếp hoặc gián tiếp nắm quyền biểu quyết của Quỹ mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Quỹ, những chức trách quản lý chủ chốt như Tổng Giám đốc của Công ty Quản lý Quỹ, thành viên Ban Đại diện Quỹ, những thành viên thân cận trong gia đình của các cá nhân hoặc các bên liên kết này hoặc những công ty liên kết với các cá nhân này cũng được coi là bên liên quan.

Trong việc xem xét mối quan hệ của từng bên liên quan, bản chất của mối quan hệ được chú ý chứ không phải chỉ là hình thức pháp lý.

4.13 Số dư bằng không

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Thông tư 198 về chế độ kế toán áp dụng đối với quỹ mở không được thể hiện trong các báo cáo tài chính giữa niên độ này thì được hiểu là có số dư bằng không.

CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ
 NGUYỄN VĂN HỮU
 & T N
 H

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

5. TIỀN LÃI ĐƯỢC NHẬN

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023 VND</i>
Lãi trái phiếu nhận được	146.520.447.857	564.796.799.380
Lãi tiền gửi ngân hàng nhận được	5.956.436.711	6.776.109.162
Lãi chứng chỉ tiền gửi	6.246.438.356	427.349.315
	<u>158.723.322.924</u>	<u>572.000.257.857</u>

TÀI CHÍNH CÔNG TY TNHH ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN CÔNG NGHỆ THÔNG TIN VÀ DỊCH VỤ

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

6. LỖ BÁN CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ

Giai đoạn tài chính từ ngày 01 tháng 01 năm 2024 đến ngày 30 tháng 6 năm 2024:

	Tổng giá trị bán VND	Giá vốn bình quân gia quyền tính đến ngày giao dịch VND	Lỗ bán chứng khoán cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND	Lỗ bán chứng khoán cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023 VND
	[1]	[2]	[3] = [1] - [2]	[4]
Trái phiếu	1.250.813.623.849	1.283.132.919.484	(32.319.295.635)	(74.446.544.701)
Chứng chỉ tiền gửi	-	-	-	-
Tổng cộng	1.250.813.623.849	1.283.132.919.484	(32.319.295.635)	(74.446.544.701)

Giai đoạn tài chính từ ngày 01 tháng 01 năm 2023 đến ngày 30 tháng 6 năm 2023 :

	Tổng giá trị bán VND	Giá vốn bình quân gia quyền tính đến ngày giao dịch VND	Lỗ bán chứng khoán cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023 VND	Lãi bán chứng khoán cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 2022 tháng 6 năm 2022 VND
	[1]	[2]	[3] = [1] - [2]	[4]
Trái phiếu	5.231.960.697.848	5.306.407.242.549	(74.446.544.701)	11.524.076.362
Chứng chỉ tiền gửi	-	-	-	9.067.651.124
Tổng cộng	5.231.960.697.848	5.306.407.242.549	(74.446.544.701)	20.591.727.486

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

7. CHÉNH LỆCH TĂNG ĐÁNH GIÁ LẠI CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ CHƯA THỰC HIỆN

Giai đoạn tài chính từ ngày 1 tháng 1 năm 2024 đến ngày 30 tháng 6 năm 2024:

	Giá trị mua theo sổ kế toán VND	Giá trị hợp lý VND	Chênh lệch đánh giá lại tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND	Chênh lệch đánh giá lại tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Chênh lệch điều chỉnh số cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND
	[1]	[2]	[3] = [2] - [1]	[4]	[5] = [3] - [4]
Trái phiếu	3.258.991.754.549	2.950.762.064.225	(308.229.690.324)	(472.570.171.113)	164.340.480.789
Chứng chỉ tiền gửi	1.798.244.422.800	1.798.244.422.800	-	-	-
Tổng	5.057.236.177.349	4.749.006.487.025	(308.229.690.324)	(472.570.171.113)	164.340.480.789

Giai đoạn tài chính từ ngày 1 tháng 1 năm 2023 đến ngày 30 tháng 6 năm 2023:

	Giá trị mua theo sổ kế toán VND	Giá trị hợp lý VND	Chênh lệch đánh giá lại tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 VND	Chênh lệch đánh giá lại tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND	Chênh lệch điều chỉnh số cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023 VND
	[1]	[2]	[3] = [2] - [1]	[4]	[5] = [3] - [4]
Cổ phiếu	7.278.055.520.426	6.644.461.085.439	(633.594.434.987)	(2.067.040.858.373)	1.433.446.423.386
Trái phiếu	410.000.000.000	410.000.000.000	-	-	-
Tổng	7.688.055.520.426	7.054.461.085.439	(633.594.434.987)	(2.067.040.858.373)	1.433.446.423.386

8. CHI PHÍ GIAO DỊCH MUA, BÁN CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023 VND</i>
Phí môi giới	260.364.799	533.386.488
Phí thanh toán bù trừ tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam ("VSDC")	1.505.809	7.463.972
	261.870.608	540.850.460

9. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG QUỸ MỞ

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng ngày 30 tháng 6 năm 2023 VND</i>
Giá dịch vụ quản lý Quỹ mở	19.548.397.688	52.074.544.712
Giá dịch vụ lưu ký tài sản Quỹ mở	826.193.208	1.693.787.562
Giá dịch vụ giám sát	537.580.940	1.432.049.986
Giá dịch vụ quản trị Quỹ mở	755.549.576	1.948.174.973
Giá dịch vụ Đại lý chuyển nhượng	79.200.000	79.200.000
Chi phí kiểm toán	58.806.000	52.120.603
Chi phí hoạt động khác	397.895.000	445.655.000
	22.203.622.412	57.725.532.836

10. TIỀN GỬI NGÂN HÀNG VÀ TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND</i>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND cho hoạt động của Quỹ tại Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam)	276.829.767.076	201.366.022.325
Tiền gửi cho hoạt động mua bán Chứng chỉ Quỹ của Nhà Đầu tư tại Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam)	83.099.543.200	1.684.286.216
Tiền gửi có kỳ hạn dưới 3 tháng	500.000.000.000	150.000.000.000
	859.929.310.276	353.050.308.541

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

11. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ THUẬN

Chi tiết các khoản đầu tư của Quý tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 như sau:

STT	Các khoản đầu tư	Giá mua VND	Giá trị hợp lý VND	Chênh lệch đánh giá lại		Giá trị đánh giá lại VND
				Tăng VND	(Giảm) VND	
1	Trái phiếu niêm yết	3.104.175.080.450	2.795.945.396.874	9.556.311.215	(317.785.994.791)	2.795.945.396.874
2	Trái phiếu chưa niêm yết	154.816.674.099	154.816.667.351	206	(6.954)	154.816.667.351
3	Chứng chỉ tiền gửi	1.798.244.422.800	1.798.244.422.800	-	-	1.798.244.422.800
	Tổng cộng	5.057.236.177.349	4.749.006.487.025	9.556.311.421	(317.786.001.745)	4.749.006.487.025

Chi tiết các khoản đầu tư của Quý tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 như sau:

STT	Các khoản đầu tư	Giá mua VND	Giá trị hợp lý VND	Chênh lệch đánh giá lại		Giá trị đánh giá lại VND
				Tăng VND	(Giảm) VND	
1	Trái phiếu niêm yết	2.194.364.869.439	1.721.794.704.239	18.769.204.556	(491.339.371.928)	1.721.794.704.239
2	Trái phiếu chưa niêm yết	180.095.848.913	180.095.843.000	-	(3.741)	180.095.843.000
3	Tiền gửi có kỳ hạn trên ba (03) tháng	150.000.000.000	150.000.000.000	-	-	150.000.000.000
	Tổng cộng	2.524.460.718.352	2.051.890.547.239	18.769.204.556	(491.339.375.669)	2.051.890.547.239

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

12. CÁC KHOẢN PHẢI THU

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2024</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>
	<i>VND</i>	<i>VND</i>
Dự thu chứng chỉ tiền gửi chưa đến ngày nhận	35.459.041.096	-
Dự thu lãi trái phiếu chưa đến ngày nhận	196.830.210.738	116.132.122.729
Dự thu lãi tiền gửi chưa đến ngày nhận	897.945.206	3.574.383.563
Phải thu về bán các khoản đầu tư	-	751.064.888
	233.187.197.040	120.457.571.180

13. CHI PHÍ PHẢI TRẢ

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2024</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>
	<i>VND</i>	<i>VND</i>
Phải trả thù lao Ban Đại diện Quỹ	180.000.000	180.000.000
Phải trả phí kiểm toán	58.806.000	53.460.000
Phải trả khác	-	232.877
	238.806.000	233.692.877

14. PHẢI TRẢ DỊCH VỤ QUẢN LÝ QUỸ MỞ

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2024</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>
	<i>VND</i>	<i>VND</i>
Phải trả giá dịch vụ quản lý	4.965.533.091	2.788.375.915
Phải trả giá dịch vụ lưu ký tài sản	169.178.826	116.182.329
Phải trả giá dịch vụ quản trị quỹ	182.069.546	102.240.453
Phải trả giá dịch vụ giám sát	136.552.162	76.680.339
Phải trả giá dịch vụ đại lý chuyển nhượng	13.200.000	13.200.000
Phải trả giá dịch vụ giao dịch chứng khoán	600.000	3.450.000
	5.467.133.625	3.100.129.036

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

15. VỐN GÓP CỦA NHÀ ĐẦU TƯ

Biến động vốn góp của Nhà đầu tư trong giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 như sau:

	Đơn vị	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ	Số dư cuối kỳ
Vốn góp phát hành				
Số lượng (1)	CCQ	6.446.867.241,65	229.368.509,13	6.676.235.750,78
Giá trị ghi theo mệnh giá (2)	VND	64.468.672.416.500	2.293.685.091.300	66.762.357.507.800
Thặng dư vốn góp phát hành (3)	VND	27.449.127.769.310	1.986.813.107.461	29.435.940.876.771
Tổng giá trị phát hành Chứng chỉ Quỹ (4) = (2) + (3)	VND	91.917.800.185.810	4.280.498.198.761	96.198.298.384.571
Vốn góp mua lại				
Số lượng (5)	CCQ	(6.305.100.008,89)	(70.954.074,52)	(6.376.054.083,41)
Giá trị ghi theo mệnh giá (6)	VND	(63.051.000.088.900)	(709.540.745.200)	(63.760.540.834.100)
Thặng dư vốn góp mua lại (7)	VND	(31.176.637.723.521)	(609.999.520.280)	(31.786.637.243.801)
Tổng giá trị mua lại Chứng chỉ Quỹ (8) = (6) + (7)	VND	(94.227.637.812.421)	(1.319.540.265.480)	(95.547.178.077.901)
Số lượng Chứng chỉ Quỹ hiện hành (9) = (1) + (5)	CCQ	141.767.232,76	158.414.434,61	300.181.667,37
Giá trị vốn góp hiện hành (10) = (4) + (8)	VND	(2.309.837.626.611)	2.960.957.933.281	651.120.306.670
Lợi nhuận chưa phân phối (11)	VND	4.829.514.639.445	268.279.015.058	5.097.793.654.503
NAV hiện hành (12)	VND	2.519.677.012.834	3.229.236.948.339	5.748.913.961.173
NAV hiện hành/1 Chứng chỉ Quỹ (13) = (12) / (9)	VND/CCQ	17.773,33		19.151,44



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

15. VỐN GÓP CỦA NHÀ ĐẦU TƯ (tiếp theo)

Biến động vốn góp của Nhà đầu tư trong giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023 như sau:

	Đơn vị	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ	Số dư cuối kỳ
Vốn góp phát hành				
Số lượng (1)	CCQ	6.415.374.939,57	18.130.949,41	6.433.505.888,98
Giá trị ghi theo mệnh giá (2)	VND	64.153.749.395.700	181.309.494.100	64.335.058.889.800
Thặng dư vốn góp phát hành (3)	VND	27.265.303.169.988	87.408.290.120	27.352.711.460.108
Tổng giá trị phát hành Chứng chỉ Quỹ (4) = (2) + (3)	VND	91.419.052.565.688	268.717.784.220	91.687.770.349.908
Vốn góp mua lại				
Số lượng (5)	CCQ	(5.731.221.083,32)	(250.276.998,03)	(5.981.498.081,35)
Giá trị ghi theo mệnh giá (6)	VND	(57.312.210.833.200)	(2.502.769.980.300)	(59.814.980.813.500)
Thặng dư vốn góp mua lại (7)	VND	(27.611.669.947.264)	(1.283.029.516.809)	(28.894.699.464.073)
Tổng giá trị mua lại Chứng chỉ Quỹ (8) = (6) + (7)	VND	(84.923.880.780.464)	(3.785.799.497.109)	(88.709.680.277.573)
Số lượng Chứng chỉ Quỹ hiện hành (9) = (1) + (5)	CCQ	684.153.856,25	(232.146.048,62)	452.007.807,63
Giá trị vốn góp hiện hành (10) = (4) + (8)	VND	6.495.171.785.224	(3.517.081.712.889)	2.978.090.072.335
Lợi nhuận chưa phân phối (11)	VND	2.705.035.705.283	1.872.708.253.246	4.577.743.958.529
NAV hiện hành (12)	VND	9.200.207.490.507	(1.644.373.459.643)	7.555.834.030.864
NAV hiện hành/1 Chứng chỉ Quỹ (13) = (12) / (9)	VND/CCQ	13.447,57		16.716,15



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

16. LỢI NHUẬN CHƯA PHÂN PHỐI

	Ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND
Lợi nhuận đã thực hiện	5.406.023.344.827	5.302.084.810.558
Lỗ chưa thực hiện	(308.229.690.324)	(472.570.171.113)
	5.097.793.654.503	4.829.514.639.445

17. GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG

Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024:

<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024</i>					
STT	Ngày NAV (*)	Giá trị tài sản ròng VND	Số lượng Chứng chỉ Quỹ	Giá trị tài sản ròng/1 Chứng chỉ Quỹ VND	Tăng/(giảm) giá trị tài sản ròng/1 Chứng chỉ Quỹ VND
	31/12/2023	2.519.677.012.834	141.767.232,76	17.773,33	-
1	01/01/2024	2.520.326.053.535	141.767.232,76	17.777,91	4,58
2	02/01/2024	2.521.073.060.783	141.547.129,53	17.810,83	32,92
3	03/01/2024	2.509.345.445.130	141.222.648,95	17.768,71	(42,12)
4	04/01/2024	2.499.605.472.802	140.906.207,63	17.739,49	(29,22)
5	07/01/2024	2.508.425.697.538	141.005.934,08	17.789,50	50,01
6	08/01/2024	2.505.172.191.506	140.879.410,04	17.782,38	(7,12)
7	09/01/2024	2.507.652.689.090	141.074.287,04	17.775,40	(6,98)
8	10/01/2024	2.497.452.058.059	140.308.898,84	17.799,66	24,26
9	11/01/2024	2.486.326.264.077	139.598.508,33	17.810,55	10,89
10	14/01/2024	2.483.244.354.208	139.647.825,85	17.782,19	(28,36)
11	15/01/2024	2.474.417.224.915	138.942.101,41	17.808,98	26,79
12	16/01/2024	2.476.311.288.545	139.047.054,42	17.809,16	0,18
13	17/01/2024	2.470.675.113.275	139.042.186,63	17.769,24	(39,92)
14	18/01/2024	2.470.745.095.584	138.793.049,86	17.801,64	32,40
15	21/01/2024	2.469.922.572.579	138.708.583,81	17.806,55	4,91
16	22/01/2024	2.466.965.887.831	138.185.882,84	17.852,51	45,96
17	23/01/2024	2.468.207.693.456	138.418.595,01	17.831,47	(21,04)
18	24/01/2024	2.466.234.762.847	138.175.100,25	17.848,61	17,14
19	25/01/2024	2.463.373.743.036	137.978.379,40	17.853,33	4,72
20	28/01/2024	2.446.874.122.831	137.121.286,41	17.844,59	(8,74)
21	29/01/2024	2.443.725.808.821	137.417.875,81	17.783,17	(61,42)
22	30/01/2024	2.445.454.383.733	137.420.312,05	17.795,43	12,26
23	31/01/2024	2.449.855.185.800	137.851.746,62	17.771,66	(23,77)
24	01/02/2024	2.459.086.684.877	138.378.321,46	17.770,75	(0,91)
25	04/02/2024	2.481.796.919.326	139.328.887,69	17.812,50	41,75
26	05/02/2024	2.507.811.004.187	139.415.111,03	17.988,08	175,58
27	06/02/2024	2.514.130.147.132	139.561.499,98	18.014,49	26,41
28	14/02/2024	2.526.430.066.332	139.733.136,27	18.080,39	65,90
29	15/02/2024	2.528.754.594.656	139.988.515,16	18.064,01	(16,38)
30	18/02/2024	2.532.229.973.422	140.010.874,71	18.085,95	21,94
31	19/02/2024	2.542.814.744.412	140.096.149,95	18.150,49	64,54
32	20/02/2024	2.541.949.737.553	140.455.806,58	18.097,86	(52,63)
33	21/02/2024	2.543.469.954.620	140.065.466,68	18.159,15	61,29
34	22/02/2024	2.548.030.777.187	140.133.762,07	18.182,84	23,69
35	25/02/2024	2.552.909.131.117	140.273.660,33	18.199,49	16,65
36	26/02/2024	2.545.165.985.165	140.307.980,77	18.139,85	(59,64)
37	27/02/2024	2.546.644.953.111	140.397.432,55	18.138,82	(1,03)
38	28/02/2024	2.555.584.994.645	140.557.364,20	18.181,79	42,97

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

17. GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG (tiếp theo)

Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024

STT	Ngày NAV (*)	Giá trị tài sản ròng VND	Số lượng Chứng chỉ Quỹ	Giá trị tài sản ròng/1 Chứng chỉ Quỹ VND	Tăng/(giảm) giá trị tài sản ròng/1 Chứng chỉ Quỹ VND
39	29/02/2024	2.553.460.465.053	140.304.655,98	18.199,39	17,60
40	03/03/2024	2.558.733.052.656	140.483.625,11	18.213,74	14,35
41	04/03/2024	2.560.284.645.458	140.615.487,38	18.207,70	(6,04)
42	05/03/2024	2.568.324.478.992	140.766.027,86	18.245,34	37,64
43	06/03/2024	2.578.616.442.147	141.399.440,71	18.236,39	(8,95)
44	07/03/2024	2.556.490.545.175	141.169.157,92	18.109,41	(126,98)
45	10/03/2024	2.565.103.473.876	141.505.592,51	18.127,22	17,81
46	11/03/2024	2.567.698.784.198	140.891.976,87	18.224,59	97,37
47	12/03/2024	2.578.819.245.394	141.682.064,79	18.201,45	(23,14)
48	13/03/2024	2.604.899.579.627	142.932.272,94	18.224,71	23,26
49	14/03/2024	2.611.581.483.096	143.637.782,75	18.181,71	(43,00)
50	17/03/2024	2.623.684.546.383	144.187.156,97	18.196,38	14,67
51	18/03/2024	2.655.636.003.517	144.668.678,91	18.356,67	160,29
52	19/03/2024	2.682.581.567.909	147.542.404,97	18.181,76	(174,91)
53	20/03/2024	2.721.138.382.719	148.129.316,80	18.370,01	188,25
54	21/03/2024	2.701.660.697.177	148.085.434,02	18.243,93	(126,08)
55	24/03/2024	2.744.425.757.755	150.507.640,32	18.234,46	(9,47)
56	25/03/2024	2.745.837.519.015	150.215.015,14	18.279,38	44,92
57	26/03/2024	2.752.528.970.498	150.670.783,52	18.268,49	(10,89)
58	27/03/2024	2.792.795.996.854	152.577.522,89	18.304,11	35,62
59	28/03/2024	2.792.589.134.016	152.969.760,83	18.255,82	(48,29)
60	31/03/2024	2.806.562.959.774	153.473.697,55	18.286,93	31,11
61	01/04/2024	2.792.574.630.733	153.119.304,51	18.237,90	(49,03)
62	02/04/2024	2.832.278.532.261	154.900.845,55	18.284,46	46,56
63	03/04/2024	2.835.430.197.828	155.257.394,40	18.262,77	(21,69)
64	04/04/2024	2.852.714.864.315	156.058.586,63	18.279,76	16,99
65	07/04/2024	2.863.464.754.180	156.427.941,17	18.305,32	25,56
66	08/04/2024	2.879.502.388.031	157.096.176,12	18.329,55	24,23
67	09/04/2024	2.884.485.881.526	157.295.126,75	18.338,04	8,49
68	10/04/2024	2.929.808.647.555	158.336.923,92	18.503,63	165,59
69	11/04/2024	2.957.266.102.625	160.103.168,97	18.471,00	(32,63)
70	14/04/2024	2.974.376.239.561	160.939.785,58	18.481,29	10,29
71	15/04/2024	2.990.903.408.218	162.503.696,83	18.405,14	(76,15)
72	16/04/2024	3.030.724.071.296	164.814.892,76	18.388,65	(16,49)
73	18/04/2024	3.074.689.759.027	167.180.065,02	18.391,48	2,83
74	21/04/2024	3.149.688.357.832	171.470.843,89	18.368,65	(22,83)
75	22/04/2024	3.216.666.639.620	175.011.043,57	18.379,79	11,14
76	23/04/2024	3.266.721.359.526	177.860.133,66	18.366,79	(13,00)
77	24/04/2024	3.280.611.602.221	178.418.026,33	18.387,22	20,43
78	25/04/2024	3.318.574.041.460	180.525.714,76	18.382,83	(4,39)
79	30/04/2024	3.362.775.117.143	182.809.165,24	18.395,00	12,17
80	01/05/2024	3.363.499.993.304	182.809.165,24	18.398,96	3,96
81	02/05/2024	3.399.449.817.859	184.732.475,62	18.402,01	3,05
82	05/05/2024	3.453.355.357.295	187.631.338,95	18.405,00	2,99
83	06/05/2024	3.500.185.666.324	189.803.293,17	18.441,12	36,12
84	07/05/2024	3.552.388.303.234	192.633.590,95	18.441,16	0,04
85	08/05/2024	3.597.879.327.279	195.072.744,82	18.443,78	2,62
86	09/05/2024	3.665.524.852.789	198.469.553,83	18.468,95	25,17
87	12/05/2024	3.713.995.766.670	201.191.833,53	18.459,97	(8,98)
88	13/05/2024	3.758.208.608.402	203.412.792,21	18.475,77	15,80
89	14/05/2024	3.797.163.934.183	205.476.042,63	18.479,83	4,06

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

17. GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG (tiếp theo)

Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024

STT	Ngày NAV (*)	Giá trị tài sản ròng VND	Số lượng Chứng chỉ Quỹ	Giá trị tài sản ròng/1 Chứng chỉ Quỹ VND	Tăng/(giảm) giá
					trị tài sản ròng/ 1 Chứng chỉ Quỹ VND
90	15/05/2024	3.832.742.210.488	207.087.758,43	18.507,81	27,98
91	16/05/2024	3.897.995.444.223	210.604.310,25	18.508,62	0,81
92	19/05/2024	3.972.015.967.698	214.619.003,54	18.507,28	(1,34)
93	20/05/2024	4.011.822.631.672	216.919.695,86	18.494,50	(12,78)
94	21/05/2024	4.051.934.170.737	218.980.135,25	18.503,66	9,16
95	22/05/2024	4.090.091.301.890	220.922.998,69	18.513,65	9,99
96	23/05/2024	4.127.592.412.648	222.626.313,05	18.540,45	26,80
97	26/05/2024	4.176.390.270.790	225.292.517,53	18.537,63	(2,82)
98	27/05/2024	4.190.016.163.408	226.504.096,29	18.498,63	(39,00)
99	28/05/2024	4.237.468.921.677	229.461.149,98	18.467,04	(31,59)
100	29/05/2024	4.328.535.768.864	234.536.741,04	18.455,68	(11,36)
101	30/05/2024	4.406.222.570.283	238.317.888,79	18.488,84	33,16
102	31/05/2024	4.456.883.318.964	241.245.706,65	18.474,45	(14,39)
103	02/06/2024	4.458.757.120.331	241.245.706,65	18.482,22	7,77
104	03/06/2024	4.481.142.508.028	242.042.427,28	18.513,87	31,65
105	04/06/2024	4.519.008.639.531	243.877.119,89	18.529,85	15,98
106	05/06/2024	4.556.052.998.784	246.180.674,92	18.506,94	(22,91)
107	06/06/2024	4.601.485.245.658	247.526.593,80	18.589,86	82,92
108	09/06/2024	4.659.696.020.043	250.993.910,13	18.564,97	(24,89)
109	10/06/2024	4.748.155.250.425	252.629.751,99	18.794,91	229,94
110	11/06/2024	4.801.602.529.880	254.609.489,37	18.858,69	63,78
111	12/06/2024	4.884.047.470.875	256.849.422,73	19.015,21	156,52
112	13/06/2024	4.999.881.068.358	259.392.427,78	19.275,35	260,14
113	16/06/2024	5.040.699.863.513	260.515.480,91	19.348,94	73,59
114	17/06/2024	5.070.786.600.790	262.977.201,57	19.282,22	(66,72)
115	18/06/2024	5.093.483.549.017	264.817.625,98	19.233,92	(48,30)
116	19/06/2024	5.162.513.861.228	266.704.338,64	19.356,69	122,77
117	20/06/2024	5.193.735.696.659	268.677.119,68	19.330,77	(25,92)
118	23/06/2024	5.260.963.337.114	271.694.270,00	19.363,54	32,77
119	24/06/2024	5.428.592.773.120	280.316.330,85	19.365,95	2,41
120	25/06/2024	5.521.779.480.843	286.076.404,13	19.301,76	(64,19)
121	26/06/2024	5.620.567.996.735	290.848.276,63	19.324,74	22,98
122	27/06/2024	5.707.341.371.086	295.202.680,54	19.333,63	8,89
123	30/06/2024	5.748.913.961.173	300.181.667,37	19.151,44	(182,19)

Giá trị tài sản ròng bình quân trong kỳ: 3.275.714.170.411

Biến động giá trị tài sản ròng trên một đơn vị Chứng chỉ Quỹ trong kỳ

- ▶ Mức cao nhất trong kỳ (VND) 260,14
- ▶ Mức thấp nhất trong kỳ (VND) 0,04

(*) Ngày NAV là ngày xác định giá trị tài sản ròng cho ngày định giá liền sau đó.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

17. GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG (tiếp theo)

Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023:

Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023

STT	Ngày NAV (*)	Giá trị tài sản ròng VND	Số lượng Chứng chỉ Quỹ	Giá trị tài sản ròng/1 Chứng chỉ Quỹ VND	Tăng/(giảm) giá trị tài sản ròng/1 Chứng chỉ Quỹ VND
0	31/12/2022	9.200.207.490.507	684.153.856,25	13.447,57	
1	02/01/2023	9.205.816.983.235	684.153.856,25	13.455,77	8,20
2	03/01/2023	9.182.205.829.592	682.026.833,20	13.463,11	7,34
3	04/01/2023	9.159.402.032.301	680.057.338,32	13.468,57	5,46
4	05/01/2023	9.151.213.744.276	678.960.196,47	13.478,27	9,70
5	08/01/2023	9.144.766.942.171	677.849.104,16	13.490,85	12,58
6	09/01/2023	9.136.140.863.348	676.749.345,28	13.500,03	9,18
7	10/01/2023	9.129.729.697.067	675.921.703,72	13.507,08	7,05
8	11/01/2023	9.121.882.753.094	674.813.730,23	13.517,63	10,55
9	12/01/2023	9.112.551.079.174	673.767.827,31	13.524,76	7,13
10	15/01/2023	9.105.854.885.624	672.700.793,17	13.536,26	11,50
11	16/01/2023	9.094.479.888.900	671.593.519,89	13.541,64	5,38
12	17/01/2023	9.083.837.636.007	670.509.931,32	13.547,65	6,01
13	18/01/2023	9.082.289.892.251	670.125.832,30	13.553,11	5,46
14	26/01/2023	9.074.454.665.230	669.086.498,96	13.562,45	9,34
15	29/01/2023	9.068.171.441.127	667.980.741,95	13.575,49	13,04
16	30/01/2023	9.061.362.701.346	667.085.764,28	13.583,50	8,01
17	31/01/2023	9.055.369.539.107	666.338.878,76	13.589,73	6,23
18	01/02/2023	9.059.733.980.004	666.334.717,26	13.596,37	6,64
19	02/02/2023	9.059.109.316.280	666.015.701,57	13.601,94	5,57
20	05/02/2023	9.057.645.566.189	665.301.505,13	13.614,34	12,40
21	06/02/2023	9.051.725.719.991	664.557.788,38	13.620,67	6,33
22	07/02/2023	9.045.173.642.159	663.821.838,93	13.625,90	5,23
23	08/02/2023	9.043.639.974.072	663.325.965,94	13.633,77	7,87
24	09/02/2023	9.037.048.605.933	662.508.780,50	13.640,64	6,87
25	12/02/2023	9.032.260.080.657	661.536.382,29	13.653,45	12,81
26	13/02/2023	9.023.512.054.990	660.653.461,30	13.658,46	5,01
27	14/02/2023	9.021.110.314.878	659.805.403,03	13.672,38	13,92
28	15/02/2023	9.009.774.261.517	658.351.500,62	13.685,35	12,97
29	16/02/2023	8.998.511.555.497	656.806.884,64	13.700,39	15,04
30	19/02/2023	8.986.953.153.191	655.303.321,48	13.714,18	13,79
31	20/02/2023	8.980.993.351.800	654.211.359,76	13.727,96	13,78
32	21/02/2023	8.975.619.501.305	653.139.494,01	13.742,27	14,31
33	22/02/2023	8.969.158.312.630	652.004.168,54	13.756,28	14,01
34	23/02/2023	8.962.918.691.595	650.871.243,70	13.770,64	14,36
35	26/02/2023	8.952.957.280.690	649.492.444,81	13.784,54	13,90
36	27/02/2023	8.944.860.137.827	648.269.499,11	13.798,05	13,51
37	28/02/2023	8.909.580.048.611	646.717.102,47	13.776,62	(21,43)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

17. GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG (tiếp theo)

<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023</i>					
<i>STT</i>	<i>Ngày NAV (*)</i>	<i>Giá trị tài sản ròng VND</i>	<i>Số lượng Chứng chỉ Quỹ</i>	<i>Giá trị tài sản ròng/1 Chứng chỉ Quỹ VND</i>	<i>Tăng/(giảm) giá trị tài sản ròng/1 Chứng chỉ Quỹ VND</i>
38	01/03/2023	8.913.897.576.502	646.022.817,05	13.798,11	21,49
39	02/03/2023	8.900.855.711.643	644.407.045,43	13.812,47	14,36
40	05/03/2023	8.882.644.226.609	642.513.135,36	13.824,84	12,37
41	06/03/2023	8.865.794.524.337	640.710.334,75	13.837,44	12,60
42	07/03/2023	8.849.037.975.893	638.973.861,50	13.848,82	11,38
43	08/03/2023	8.830.942.513.078	637.158.596,00	13.859,88	11,06
44	09/03/2023	8.818.391.141.829	635.666.012,09	13.872,67	12,79
45	12/03/2023	8.804.593.370.289	634.174.924,48	13.883,54	10,87
46	13/03/2023	8.795.073.741.683	632.994.749,83	13.894,38	10,84
47	14/03/2023	8.781.463.436.226	631.492.465,92	13.905,88	11,50
48	15/03/2023	8.767.296.920.140	629.992.728,86	13.916,50	10,62
49	16/03/2023	8.757.625.221.675	628.745.806,96	13.928,72	12,22
50	19/03/2023	8.742.410.904.376	627.150.879,70	13.939,88	11,16
51	20/03/2023	8.734.260.911.226	626.206.739,69	13.947,88	8,00
52	21/03/2023	8.717.075.399.525	624.579.196,71	13.956,71	8,83
53	22/03/2023	8.702.553.630.641	623.348.010,63	13.960,98	4,27
54	23/03/2023	8.689.150.357.756	622.012.352,36	13.969,41	8,43
55	26/03/2023	8.667.822.690.606	620.587.859,43	13.967,11	(2,30)
56	27/03/2023	8.676.670.101.187	619.302.648,91	14.010,38	43,27
57	28/03/2023	8.667.114.244.971	618.347.405,07	14.016,57	6,19
58	29/03/2023	8.652.916.469.219	617.109.006,08	14.021,69	5,12
59	30/03/2023	8.644.426.182.928	615.894.213,30	14.035,56	13,87
60	31/03/2023	8.644.260.875.959	614.728.609,86	14.061,91	26,35
61	02/04/2023	8.650.237.514.827	614.728.609,86	14.071,63	9,72
62	03/04/2023	8.646.966.752.974	613.615.679,97	14.091,82	20,19
63	04/04/2023	8.636.847.037.308	612.647.063,15	14.097,58	5,76
64	05/04/2023	8.603.291.941.021	611.308.464,54	14.073,56	(24,02)
65	06/04/2023	8.611.566.368.971	610.043.870,06	14.116,30	42,74
66	09/04/2023	8.610.740.398.806	608.562.300,74	14.149,31	33,01
67	10/04/2023	8.588.961.365.066	606.395.667,40	14.163,95	14,64
68	11/04/2023	8.598.429.057.816	602.867.087,76	14.262,56	98,61
69	12/04/2023	8.574.407.899.800	600.877.538,63	14.269,80	7,24
70	13/04/2023	8.512.305.032.799	598.801.712,38	14.215,56	(54,24)
71	16/04/2023	8.525.092.740.394	597.404.605,72	14.270,21	54,65
72	17/04/2023	8.564.301.117.875	595.434.854,25	14.383,27	113,06
73	18/04/2023	8.550.405.828.301	594.371.045,64	14.385,63	2,36
74	19/04/2023	8.599.981.749.465	592.528.753,33	14.514,03	128,40
75	20/04/2023	8.640.821.745.929	591.140.798,15	14.617,19	103,16
76	23/04/2023	8.613.975.461.727	589.542.403,01	14.611,29	(5,90)
77	24/04/2023	8.600.084.009.645	587.863.129,18	14.629,39	18,10
78	25/04/2023	8.582.035.338.665	586.557.111,97	14.631,20	1,81
79	26/04/2023	8.589.582.578.705	584.453.890,38	14.696,76	65,56
80	27/04/2023	8.533.600.828.640	582.986.620,72	14.637,73	(59,03)
81	30/04/2023	8.562.715.884.357	581.191.420,63	14.733,03	95,30
82	03/05/2023	8.571.170.428.278	581.191.420,63	14.747,58	14,55
83	04/05/2023	8.586.402.994.201	580.322.246,51	14.795,92	48,34
84	07/05/2023	8.607.152.237.505	579.203.718,04	14.860,31	64,39
85	08/05/2023	8.601.330.504.174	578.125.050,68	14.877,97	17,66
86	09/05/2023	8.597.595.264.320	576.305.749,53	14.918,46	40,49
87	10/05/2023	8.546.335.461.431	575.112.801,94	14.860,27	(58,19)
88	11/05/2023	8.566.371.353.014	573.732.215,90	14.930,95	70,68

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

17. GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG (tiếp theo)

Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023

STT	Ngày NAV (*)	Giá trị tài sản ròng VND	Số lượng Chứng chỉ Quỹ	Tăng/(giảm) giá	
				Giá trị tài sản ròng/1 Chứng chỉ Quỹ VND	trị tài sản ròng/ 1 Chứng chỉ Quỹ VND
89	14/05/2023	8.591.878.297.844	573.069.600,08	14.992,73	61,78
90	15/05/2023	8.584.363.040.376	571.742.191,20	15.014,39	21,66
91	16/05/2023	8.587.096.024.776	569.055.926,96	15.090,07	75,68
92	17/05/2023	8.561.605.606.751	568.448.432,48	15.061,35	(28,72)
93	18/05/2023	8.549.797.848.143	566.283.297,07	15.098,09	36,74
94	21/05/2023	8.608.935.815.398	565.362.906,55	15.227,27	129,18
95	22/05/2023	8.586.087.958.600	564.160.369,99	15.219,23	(8,04)
96	23/05/2023	8.631.715.838.937	563.320.668,13	15.322,91	103,68
97	24/05/2023	8.662.996.325.153	562.169.129,83	15.409,94	87,03
98	25/05/2023	8.647.073.201.089	561.257.245,24	15.406,61	(3,33)
99	28/05/2023	8.678.147.299.650	560.112.252,36	15.493,58	86,97
100	29/05/2023	8.651.444.664.393	559.543.784,63	15.461,60	(31,98)
101	30/05/2023	8.666.625.166.123	557.826.571,87	15.536,41	74,81
102	31/05/2023	8.695.082.118.416	556.793.094,64	15.616,36	79,95
103	01/06/2023	8.697.648.614.864	555.392.707,59	15.660,35	43,99
104	04/06/2023	8.774.796.924.581	554.406.354,45	15.827,37	167,02
105	05/06/2023	8.829.365.692.991	553.556.485,67	15.950,25	122,88
106	06/06/2023	8.821.128.625.424	552.671.874,85	15.960,87	10,62
107	07/06/2023	8.788.926.097.067	550.626.840,81	15.961,67	0,80
108	08/06/2023	8.755.977.748.002	548.285.842,85	15.969,73	8,06
109	11/06/2023	8.719.298.331.191	546.366.044,04	15.958,71	(11,02)
110	12/06/2023	8.780.152.029.999	544.709.480,99	16.118,96	160,25
111	13/06/2023	8.778.020.960.671	540.727.271,82	16.233,73	114,77
112	14/06/2023	8.692.919.995.684	532.894.780,20	16.312,63	78,90
113	15/06/2023	8.724.710.041.185	529.649.780,76	16.472,60	159,97
114	18/06/2023	8.565.203.368.861	524.119.121,54	16.342,09	(130,51)
115	19/06/2023	8.576.988.770.464	521.276.434,33	16.453,82	111,73
116	20/06/2023	8.365.556.714.973	511.420.810,64	16.357,48	(96,34)
117	21/06/2023	8.225.618.103.153	504.351.778,86	16.309,28	(48,20)
118	22/06/2023	8.158.092.250.509	498.053.448,08	16.379,95	70,67
119	25/06/2023	8.020.902.387.494	488.434.919,27	16.421,63	41,68
120	26/06/2023	7.835.287.718.170	479.830.042,32	16.329,29	(92,34)
121	27/06/2023	7.721.799.514.525	472.168.146,79	16.353,91	24,62
122	28/06/2023	7.798.117.527.828	466.957.730,07	16.699,83	345,92
123	29/06/2023	7.682.889.468.283	459.726.122,28	16.711,88	12,05
124	30/06/2023	7.555.834.030.864	452.007.807,63	16.716,15	4,27

Giá trị tài sản ròng bình quân trong kỳ: 8.750.344.224.643

Biến động giá trị tài sản ròng trên một đơn vị Chứng chỉ Quỹ trong kỳ

- ▶ Mức cao nhất trong kỳ (VND) 345,92
- ▶ Mức thấp nhất trong kỳ (VND) 0,80

(*) Ngày NAV là ngày xác định giá trị tài sản ròng cho ngày định giá liền sau đó.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

18. SỐ LƯỢNG CHỨNG CHỈ QUỸ ĐANG LƯU HÀNH

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2024</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>
	<i>Chứng chỉ Quỹ</i>	<i>Chứng chỉ Quỹ</i>
Số lượng Chứng chỉ Quỹ đang lưu hành	<u>300.181.667,37</u>	<u>141.767.232,76</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

19. CÁC BÊN LIÊN QUAN VÀ HỢP ĐỒNG THEN CHỐT KHÁC

19.1 Giao dịch trọng yếu và hợp đồng then chốt với các bên liên quan

Các giao dịch trọng yếu và hợp đồng then chốt với các bên liên quan trong kỳ được trình bày như sau:

Các bên liên quan	Quan hệ	Nội dung giao dịch	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023 VND
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ Thương	Công ty Quản lý Quỹ	Giá dịch vụ quản lý	19.548.397.688	52.074.544.712
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	Cùng chủ sở hữu với Công ty Quản lý Quỹ	Phí dịch vụ môi giới	5.875.344	166.485.755
Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam)	Ngân hàng Giám sát	Giá dịch vụ giám sát Giá dịch vụ lưu ký Giá giao dịch chứng khoán Giá dịch vụ quản trị Quỹ Phí ngân hàng Tiền lãi được nhận	537.580.940 776.798.188 22.920.000 755.549.576 37.895.000 172.053.149	1.432.049.986 1.518.840.887 80.340.000 1.948.174.973 78.155.000 108.222.865
Ban Đại diện Quỹ		Thù lao Ban Đại diện Quỹ	360.000.000	360.000.000

Giá dịch vụ quản lý tối đa là 1,5% giá trị tài sản ròng một năm. Giá dịch vụ quản lý Quỹ cho giai đoạn tài chính sáu tháng của Quỹ tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 là 1,2% giá trị tài sản ròng một kỳ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

19. CÁC BÊN LIÊN QUAN VÀ HỢP ĐỒNG THEN CHỐT KHÁC (tiếp theo)

19.2 Số dư trọng yếu với các bên liên quan

Số dư trọng yếu với bên liên quan trong kỳ được trình bày như sau:

Các bên liên quan	Quan hệ	Nội dung giao dịch	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Phát sinh tăng VND	Phát sinh giảm VND	Ngày 30 tháng 6 năm 2024 VND
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ Thương	Công ty Quản lý Quỹ	Phải trả giá dịch vụ quản lý Phải trả phí mua lại Chứng chỉ Quỹ	2.788.375.915 158.966.118	21.478.411.027 4.895.088.714	(19.301.253.851) (1.212.355.167)	4.965.533.091 3.841.699.665
Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam)	Ngân hàng Giám sát	Tiền gửi ngân hàng Giá dịch vụ lưu ký phải trả Giá dịch vụ giám sát phải trả Giá dịch vụ quản trị Quỹ phải trả Phí giao dịch chứng khoán	203.050.308.541 116.182.329 76.680.339 102.240.453 3.450.000	28.622.375.212.640 852.502.677 590.656.307 787.541.733 40.500.000	(28.465.496.210.905) (799.506.180) (530.784.484) (707.712.640) (43.350.000)	359.929.310.276 169.178.826 136.552.162 182.069.546 600.000
Ban Đại diện Quỹ		Thù lao Ban Đại diện Quỹ phải trả	180.000.000	360.000.000	(360.000.000)	180.000.000



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

20. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

Quý có các khoản đầu tư vào trái phiếu có kế hoạch đăng ký niêm yết, các khoản phải thu, tiền mặt và tiền gửi ngân hàng ngắn hạn phát sinh trực tiếp từ hoạt động của Quý. Nợ phải trả tài chính của Quý chủ yếu bao gồm các khoản phải trả Công ty Quản lý Quỹ, phải trả nhà cung cấp dịch vụ, phải trả cho Nhà Đầu tư và phải trả dịch vụ quản lý Quỹ. Quý không nắm giữ hay phát hành công cụ tài chính phái sinh.

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

Công ty Quản lý Quỹ đã xây dựng hệ thống kiểm soát nhằm đảm bảo sự cân bằng ở mức hợp lý giữa chi phí rủi ro phát sinh và chi phí quản lý rủi ro. Ban Đại diện quỹ liên tục theo dõi quy trình quản lý rủi ro của Quý để đảm bảo sự cân bằng hợp lý giữa rủi ro và kiểm soát rủi ro.

Ban Đại diện Quỹ xem xét và thống nhất áp dụng các chính sách quản lý cho những rủi ro nói trên như sau:

Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của giá thị trường. Giá thị trường có bốn loại rủi ro: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ, rủi ro giá hàng hóa và rủi ro về giá khác, chẳng hạn như rủi ro về giá cổ phần. Công cụ tài chính bị ảnh hưởng bởi rủi ro thị trường bao gồm các khoản tiền gửi và các khoản chứng khoán đầu tư.

Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của lãi suất thị trường. Rủi ro thị trường do thay đổi lãi suất của Quý chủ yếu liên quan đến tiền và tiền gửi ngân hàng của Quý. Những tài sản này có tính thanh khoản cao và không được Quý nắm giữ nhằm mục đích thu lợi từ việc chờ tăng giá.

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

Quý không áp dụng phương pháp phân tích độ nhạy đối với lãi suất do các khoản tiền gửi và chứng khoán nợ của Quý có lãi suất cố định tại ngày lập báo cáo tài chính giữa niên độ.

Rủi ro tiền tệ

Quý không có rủi ro tiền tệ do trong giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 do Quý không thực hiện các giao dịch bằng ngoại tệ.

Rủi ro về giá trái phiếu

Các trái phiếu do Quý nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của trái phiếu đầu tư. Quý quản lý giá rủi ro về giá trái phiếu bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư. Ban Đại diện Quỹ xem xét và phê duyệt các quyết định đầu tư vào trái phiếu.

Tại ngày lập báo cáo tài chính giữa niên độ, giá trị hợp lý của các khoản đầu tư vào trái phiếu niêm yết của Quý là 2.795.945.396.874 đồng Việt Nam. Nếu giá của các trái phiếu này giảm 10% thì kết quả hoạt động của Quý sẽ giảm 279.594.539.687 đồng Việt Nam, phụ thuộc vào việc giảm giá trị này có đáng kể hoặc kéo dài hay không. Nếu giá của các trái phiếu này tăng lên 10%, kết quả hoạt động của Quý sẽ tăng lên 279.594.539.687 đồng Việt Nam.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà một bên tham gia trong một công cụ tài chính hoặc hợp đồng khách hàng không thực hiện các nghĩa vụ của mình, dẫn đến tổn thất về tài chính. Quý có rủi ro tín dụng từ hoạt động đầu tư tài chính của mình, bao gồm trái phiếu và tiền gửi ngân hàng. Công ty Quản lý quỹ đánh giá rằng rủi ro tín dụng của Quý là không trọng yếu.

Công ty Quản lý Quỹ đánh giá rằng rủi ro tín dụng của Quý ở mức thấp vì các khoản tiền gửi, các khoản phải thu là lãi tiền gửi chưa đến hạn tại các Ngân hàng có uy tín hoạt động tại Việt Nam đã được Ban Đại diện Quý phê duyệt và các loại trái phiếu Quý nắm giữ là trái phiếu niêm yết.

Rủi ro thanh khoản

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

Công ty Quản lý Quỹ thường xuyên đánh giá các yêu cầu về thanh khoản, phân tích thời gian ra/vào của các luồng tiền và giám sát rủi ro thanh khoản thông qua việc duy trì một lượng tiền gửi ngân hàng ở mức mà Ban Đại diện cho là đủ để đáp ứng cho các hoạt động của Quý và để giảm thiểu ảnh hưởng của những biến động về luồng tiền.

Quý cho rằng mức độ tập trung rủi ro đối với việc trả nợ là thấp. Quý có đủ khả năng tiếp cận các nguồn vốn để thực hiện các nghĩa vụ hiện tại.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng dưới đây tổng hợp thời hạn thanh toán của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính của Quỹ dựa trên các khoản thanh toán dự kiến theo hợp đồng:

	Không kỳ hạn VND	Dưới 3 tháng VND	Từ 3 đến 12 tháng VND	Từ 1 đến 5 năm VND	Trên 5 năm VND	Tổng cộng VND
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024						
Tài sản						
Tiền gửi ngân hàng và tương đương tiền	359.929.310.276	500.000.000.000	-	-	-	859.929.310.276
- Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động của Quỹ mở	276.829.767.076	-	-	-	-	276.829.767.076
- Tiền gửi của Nhà đầu tư về mua/mua lại Chứng chỉ Quỹ	83.099.543.200	-	-	-	-	83.099.543.200
- Tiền gửi có kỳ hạn dưới ba (3) tháng	-	500.000.000.000	-	-	-	500.000.000.000
Các khoản đầu tư thuần	-	2.635.493.064.262	660.303.974.922	1.453.209.447.841	-	4.749.006.487.025
- Trái phiếu	-	2.286.226.281.560	660.303.974.922	4.231.807.743	-	2.950.762.064.225
- Chứng chỉ tiền gửi	-	349.266.782.702	-	1.448.977.640.098	-	1.798.244.422.800
- Tiền gửi có kỳ hạn trên ba (03) tháng	-	-	-	-	-	-
Các khoản phải thu	-	77.579.137.527	20.340.616.644	135.267.442.869	-	233.187.197.040
- Dự thu lãi trái phiếu chưa đến ngày nhận	-	61.461.055.336	101.712.534	135.267.442.869	-	196.830.210.739
- Dự thu lãi chứng chỉ tiền gửi chưa đến ngày nhận	-	15.220.136.985	20.238.904.110	-	-	35.459.041.095
- Dự thu lãi tiền gửi chưa đến ngày nhận	-	897.945.206	-	-	-	897.945.206
Tổng tài sản	359.929.310.276	3.213.072.201.789	795.571.417.791	1.473.550.064.485	-	5.842.122.994.341

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024

Nợ phải trả
 Phải trả cho các Đại lý phân phối Chứng chỉ Quỹ
 Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước
 Phải trả cho Nhà Đầu tư về mua Chứng chỉ Quỹ
 Phải trả cho Nhà Đầu tư về mua lại
 Chứng chỉ Quỹ
 Phải trả dịch vụ quản lý quỹ mở
 Chi phí phải trả
 Phải trả, phải nộp khác

	Không kỳ hạn VND	Dưới 3 tháng VND	Từ 3 đến 12 tháng VND	Từ 1 đến 5 năm VND	Trên 5 năm VND	Tổng cộng VND
	-	3.841.699.665	-	-	-	3.841.699.665
	-	561.850.678	-	-	-	561.850.678
	-	83.014.906.955	-	-	-	83.014.906.955
	-	84.636.245	-	-	-	84.636.245
	-	5.467.133.625	-	-	-	5.467.133.625
	-	238.806.000	-	-	-	238.806.000
	-	-	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả	-	93.209.033.168	-	-	-	93.209.033.168
	359.929.310.276	3.119.863.168.621	795.571.417.791	1.473.550.064.485	-	5.748.913.961.173

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

21. MỘT SỐ CHỈ TIÊU ĐÁNH GIÁ KHÁI QUÁT

STT	Chỉ tiêu	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023
I	Các chỉ tiêu về hiệu quả hoạt động		
1	Tỷ lệ chi phí hoạt động/Giá trị tài sản ròng bình quân trong kỳ	1,37%	1,33%
2	Tốc độ vòng quay danh mục trong kỳ = (Tổng giá trị danh mục mua vào + tổng giá trị danh mục bán ra)/Giá trị tài sản ròng bình quân trong kỳ/2	140,03%	81,83%

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

Không có sự kiện nào phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ yêu cầu phải được điều chỉnh hay trình bày trong báo cáo tài chính giữa niên độ của Quỹ.

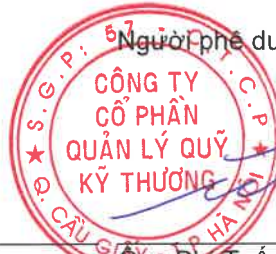
Người lập:

Bà Vũ Thanh Hằng
 Chuyên viên Quản lý Quỹ

Người phê duyệt:

Bà Phan Thị Thu Hằng
 Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Phi Tuấn Thành
 Tổng Giám đốc



Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 08 năm 2024

EY | Building a better working world

EY exists to build a better working world, helping to create long-term value for clients, people and society and build trust in the capital markets.

Enabled by data and technology, diverse EY teams in over 150 countries provide trust through assurance and help clients grow, transform and operate.

Working across assurance, consulting, law, strategy, tax and transactions, EY teams ask better questions to find new answers for the complex issues facing our world today.

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights individuals have under data protection legislation are available via ey.com/privacy. EY member firms do not practice law where prohibited by local laws. For more information about our organization, please visit ey.com.

© 2024 Ernst & Young Vietnam Limited. All Rights Reserved.

ey.com/en_vn | ey.com/vi_vn