

**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH GIÁO DỤC**  
**BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ ĐÃ ĐƯỢC SOÁT XÉT**  
**Cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 đến ngày 30 tháng 06 năm 2013**

*Hà Nội - Tháng 7 năm 2013*

**MỤC LỤC**

	<b>Trang</b>
BÁO CÁO CỦA BAN GIÁM ĐỐC	1 - 2
BÁO CÁO KẾT QUẢ CÔNG TÁC SOÁT XÉT	3
BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ ĐÃ ĐƯỢC SOÁT XÉT	
Bảng Cân đối kế toán giữa niên độ	4 - 5
Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ	6
Báo cáo Lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ	7
Thuyết minh Báo cáo tài chính giữa niên độ	8 - 24

**BÁO CÁO CỦA BAN GIÁM ĐỐC**

Ban Giám đốc Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính Giáo dục trình bày Báo cáo này cùng với Báo cáo tài chính giữa niên độ từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/6/2013 đã được soát xét.

**CÔNG TY**

Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính Giáo dục (gọi tắt là “Công ty”) là doanh nghiệp thành lập và hoạt động theo Luật Doanh nghiệp Việt Nam. Công ty được cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh Công ty cổ phần số 0103021027, đăng ký lần đầu ngày 03 tháng 12 năm 2007, thay đổi lần thứ hai ngày 19 tháng 8 năm 2008, thay đổi lần thứ ba ngày 27 tháng 07 năm 2009, thay đổi lần thứ 04 ngày 01 tháng 9 năm 2010.

Tên giao dịch tiếng Anh: EDUCATION FINANCIAL INVESTMENT JOINT STOCK COMPANY.

Tên viết tắt: EFI., JSC

Công ty hiện đang niêm yết tại Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội. Mã cổ phiếu: EFI

Trụ sở chính của Công ty: Số 81, đường Trần Hưng Đạo, phường Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN GIÁM ĐỐC**

Các thành viên Hội đồng Quản trị Công ty trong kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2013 đến ngày 30 tháng 06 năm 2013 và đến ngày lập Báo cáo tài chính giữa niên độ này:

<b>Hội đồng Quản trị</b>	Bà Lã Thị Vân Anh	Chủ tịch
	Bà Nguyễn Thị Hồng Điệp	Ủy viên
	Ông Nguyễn Tuấn Anh	Ủy viên
	Ông Nguyễn Quốc Hùng	Ủy viên miễn nhiệm ngày 27/4/2013
	Ông Nguyễn Quang Vinh	Ủy viên miễn nhiệm ngày 27/4/2013

Các thành viên Ban Giám đốc Công ty đã điều hành Công ty trong kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2013 đến ngày 30 tháng 06 năm 2013 và đến ngày lập Báo cáo tài chính giữa niên độ:

<b>Ban Giám đốc</b>	Bà Lã Thị Vân Anh	Giám đốc
	Bà Nguyễn Thị Hồng Điệp	Phó Giám đốc

**SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC NIÊN ĐỘ KẾ TOÁN**

Theo nhận định của Ban Giám đốc Công ty, xét trên những khía cạnh trọng yếu, không có sự kiện quan trọng, bất thường nào xảy ra sau ngày khóa sổ kế toán đến ngày phát hành Báo cáo cần điều chỉnh hoặc trình bày trên Báo cáo tài chính giữa niên độ này.

**KIỂM TOÁN VIÊN**

Báo cáo tài chính giữa niên độ được soát xét bởi Công ty Hợp danh Kiểm toán Việt Nam (CPA VIETNAM) - Thành viên Hãng Kiểm toán Quốc tế Moore Stephens.

**BÁO CÁO CỦA BAN GIÁM ĐỐC (Tiếp theo)**

**TRÁCH NHIỆM CỦA BAN GIÁM ĐỐC**

Ban Giám đốc Công ty có trách nhiệm lập Báo cáo tài chính giữa niên độ phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Công ty cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013. Trong việc lập Báo cáo tài chính giữa niên độ này, Ban Giám đốc được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các phán đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong Báo cáo tài chính giữa niên độ hay không;
- Thiết kế, thực hiện và duy trì Hệ thống kiểm soát nội bộ liên quan tới việc lập và trình bày hợp lý các Báo cáo tài chính để Báo cáo tài chính giữa niên độ không bị sai sót trọng yếu kể cả do gian lận hoặc bị lỗi;
- Lập Báo cáo tài chính giữa niên độ trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh.

Ban Giám đốc xác nhận rằng Công ty đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập Báo cáo tài chính giữa niên độ.

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo rằng sổ sách kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý tình hình tài chính của Công ty ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo tài chính giữa niên độ phù hợp các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam hiện hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ. Ban Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Công ty và vì vậy thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

Thay mặt và đại diện Ban Giám đốc

---

**Lã Thị Vân Anh**

**Giám đốc**

*Hà Nội, ngày 26 tháng 7 năm 2013*

## **BÁO CÁO KẾT QUẢ CÔNG TÁC SOÁT XÉT**

Về Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/6/2013  
của Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính Giáo dục

Kính gửi: **Hội đồng Quản trị và Ban Giám đốc**  
**Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính Giáo dục**

Chúng tôi đã tiến hành soát xét Bảng Cân đối kế toán giữa niên độ tại ngày 30 tháng 06 năm 2012, Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ, Báo cáo Lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và Thuyết minh Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/6/2013, được lập ngày 26/7/2013 của Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính Giáo dục (gọi tắt là “Công ty”) trình bày từ trang 04 đến trang 24 kèm theo.

Việc lập và trình bày Báo cáo tài chính này thuộc trách nhiệm của Ban Giám đốc Công ty. Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra Báo cáo nhận xét về Báo cáo tài chính giữa niên độ này căn cứ trên cơ sở kết quả soát xét của chúng tôi.

Chúng tôi đã thực hiện công tác soát xét Báo cáo tài chính giữa niên độ theo Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam về công tác soát xét. Chuẩn mực này yêu cầu công tác soát xét phải được lập kế hoạch và thực hiện để có sự đảm bảo vừa phải rằng Báo cáo tài chính giữa niên độ không chứa đựng những sai sót trọng yếu. Công tác soát xét bao gồm chủ yếu là việc trao đổi với nhân sự của Công ty và áp dụng các thủ tục phân tích trên những thông tin tài chính; công tác này cung cấp một mức độ đảm bảo thấp hơn công tác kiểm toán. Chúng tôi không thực hiện công việc kiểm toán nên không đưa ra ý kiến kiểm toán.

Trên cơ sở công tác soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có sự kiện nào để chúng tôi cho rằng Báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, xét trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam hiện hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ.

---

**Nguyễn Quế Dương**  
**Phó Tổng Giám đốc**  
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán: 1382-2013-075-1  
Thay mặt và đại diện

---

**Phan Thanh Nam**  
**Kiểm toán viên**  
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán: 1009-2013-075-1

**CÔNG TY HỢP DANH KIỂM TOÁN VIỆT NAM (CPA VIETNAM)**

**Thành viên Hãng kiểm toán Quốc tế Moore Stephens**

*Hà Nội, ngày 14 tháng 8 năm 2013*

**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH GIÁO DỤC**

Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013

Mẫu B 01a-DN

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ**

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2013

TÀI SẢN	MS	TM	30/6/2013	01/01/2013
			VND	VND
<b>A - TÀI SẢN NGẮN HẠN</b> (100 = 110+120+130+140+150)	<b>100</b>		<b>62.729.848.367</b>	<b>92.233.735.676</b>
<b>I- Tiền và các khoản tương đương tiền</b>	<b>110</b>	<b>5.1</b>	<b>35.909.042.079</b>	<b>30.093.628.664</b>
1. Tiền	111		1.909.042.079	4.093.628.664
2. Các khoản tương đương tiền	112		34.000.000.000	26.000.000.000
<b>II- Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn</b>	<b>120</b>	<b>5.2</b>	<b>14.218.032.400</b>	<b>48.622.462.312</b>
1. Đầu tư ngắn hạn	121		14.995.222.495	49.551.045.333
2. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	129		(777.190.095)	(928.583.021)
<b>III- Các khoản phải thu ngắn hạn</b>	<b>130</b>		<b>12.595.773.888</b>	<b>13.512.644.700</b>
1. Phải thu khách hàng	131		4.271.573.264	4.950.954.579
2. Trả trước cho người bán	132		3.839.852	50.577.539
5. Các khoản phải thu khác	135	5.3	8.469.129.367	8.659.881.177
6. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	139		(148.768.595)	(148.768.595)
<b>V- Tài sản ngắn hạn khác</b>	<b>150</b>		<b>7.000.000</b>	<b>5.000.000</b>
4. Tài sản ngắn hạn khác	158	5.4	7.000.000	5.000.000
<b>B - TÀI SẢN DÀI HẠN</b> (200 = 210+220+240+250+260)	<b>200</b>		<b>97.047.358.180</b>	<b>65.939.325.864</b>
<b>II Tài sản cố định</b>	<b>220</b>		<b>195.678.102</b>	<b>250.451.912</b>
1. Tài sản cố định hữu hình	221	5.5	195.678.102	247.951.912
- Nguyên giá	222		587.034.280	752.925.563
- Giá trị hao mòn lũy kế	223		(391.356.178)	(504.973.651)
3. Tài sản cố định vô hình	227	5.6	-	2.500.000
- Nguyên giá	228		30.000.000	30.000.000
- Giá trị hao mòn lũy kế	229		(30.000.000)	(27.500.000)
<b>III. Bất động sản đầu tư</b>	<b>240</b>	<b>5.7</b>	<b>29.210.314.500</b>	<b>29.210.314.500</b>
1. Nguyên giá	241		29.210.314.500	29.210.314.500
<b>IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn</b>	<b>250</b>	<b>5.8</b>	<b>67.617.123.413</b>	<b>36.450.000.000</b>
1. Đầu tư vào công ty con	251		6.000.000.000	6.000.000.000
2. Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh	252		13.000.000.000	13.000.000.000
3. Đầu tư dài hạn khác	258		48.617.123.413	17.450.000.000
<b>V. Tài sản dài hạn khác</b>	<b>260</b>		<b>24.242.165</b>	<b>28.559.452</b>
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	5.9	24.242.165	28.559.452
<b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270 = 100+200)</b>	<b>270</b>		<b>159.777.206.547</b>	<b>158.173.061.540</b>

**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH GIÁO DỤC**

Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013

Mẫu B 01a-DN

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)**

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2013

NGUỒN VỐN	MS	TM	30/6/2013	01/01/2013
			VND	VND
<b>A- NỢ PHẢI TRẢ</b> (300 = 310+330)	<b>300</b>		<b>10.845.380.118</b>	<b>3.620.278.727</b>
<b>I- Nợ ngắn hạn</b>	<b>310</b>		<b>10.815.380.118</b>	<b>3.590.278.727</b>
2. Phải trả người bán	312		214.213.442	229.512.632
3. Người mua trả tiền trước	313		-	36.000.000
4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	314	5.10	174.320.299	674.787.391
5. Phải trả người lao động	315		413.414.975	834.089.882
9. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319	5.11	8.903.036.536	194.162.783
11. Quỹ khen thưởng phúc lợi	323		1.110.394.866	1.621.726.039
<b>II- Nợ dài hạn</b>	<b>330</b>		<b>30.000.000</b>	<b>30.000.000</b>
3. Phải trả dài hạn khác	333		30.000.000	30.000.000
<b>B- VỐN CHỦ SỞ HỮU</b> (400 = 410+430)	<b>400</b>		<b>148.931.826.429</b>	<b>154.552.782.813</b>
<b>I- Vốn chủ sở hữu</b>	<b>410</b>		<b>148.931.826.429</b>	<b>154.552.782.813</b>
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411	5.12	134.257.000.000	134.257.000.000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412	5.12	22.884.891.294	22.834.332.577
4. Cổ phiếu quỹ	414	5.12	(16.887.238.217)	(17.802.679.500)
7. Quỹ đầu tư phát triển	417	5.12	2.211.478.243	1.626.209.416
8. Quỹ dự phòng tài chính	418	5.12	2.313.512.469	1.728.243.642
9. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	419	5.12	1.053.871.466	608.980.417
10. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	420	5.12	3.098.311.174	11.300.696.261
<b>TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN</b> (440 = 300+400)	<b>440</b>		<b>159.777.206.547</b>	<b>158.173.061.540</b>

Hà Nội, ngày 26 tháng 7 năm 2013

Lập biểu

Kế toán trưởng

Giám đốc

Bùi Văn Dũng

Bùi Văn Dũng

Lã Thị Vân Anh

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ**

Cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/6/2013

CHỈ TIÊU	MS	TM	Kỳ hoạt động từ 01/01/2013 đến 30/6/2013	Kỳ hoạt động từ 01/01/2012 đến 30/6/2012
			VND	VND
1. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	01	5.13	3.496.683.654	2.899.839.808
3. Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ (10 = 01-02)	10	5.13	3.496.683.654	2.899.839.808
4. Giá vốn hàng bán	11	5.14	1.931.614.829	1.756.408.271
<b>5. Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ (20 = 10-11)</b>	<b>20</b>		<b>1.565.068.825</b>	<b>1.143.431.537</b>
6. Doanh thu hoạt động tài chính	21	5.15	2.798.315.231	8.174.718.932
7. Chi phí tài chính	22	5.16	430.381.216	(2.063.090.682)
<i>Trong đó: Chi phí lãi vay</i>	23		-	305.556
9. Chi phí quản lý doanh nghiệp	25		512.745.045	1.118.244.370
<b>10. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh {30 = 20+(21-22)-(24+25)}</b>	<b>30</b>		<b>3.420.257.795</b>	<b>10.262.996.781</b>
12. Chi phí khác	32		-	566.114.638
<b>13. Lợi nhuận khác (40 = 31-32)</b>	<b>40</b>		-	<b>(566.114.638)</b>
<b>14. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 30+40)</b>	<b>50</b>		<b>3.420.257.795</b>	<b>9.696.882.143</b>
15. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	5.17	577.567.574	2.180.136.458
<b>17. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50-51-52)</b>	<b>60</b>		<b>2.842.690.221</b>	<b>7.516.745.685</b>

Lập biểu

Kế toán trưởng

Hà Nội, ngày 26 tháng 7 năm 2013

Giám đốc

Bùi Văn Dũng

Bùi Văn Dũng

Lã Thị Vân Anh



**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH GIÁO DỤC**

Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013

Mẫu B 03a-DN

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ**

(Theo phương pháp gián tiếp)

Cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/6/2013

CHỈ TIÊU	MS	Kỳ hoạt động	Kỳ hoạt động
		từ 01/01/2013 đến 30/6/2013	từ 01/01/2012 đến 30/6/2012
		VND	VND
1	2	4	5
<b>I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>			
1. Lợi nhuận trước thuế	01	3.420.257.795	9.696.882.143
2. Điều chỉnh cho các khoản			
- Khấu hao tài sản cố định	02	49.483.506	59.875.365
- Các khoản dự phòng	03	(151.392.926)	(2.836.433.085)
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05	(2.798.315.231)	(6.726.918.181)
- Chi phí lãi vay	06	-	305.556
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08	520.033.144	193.711.798
- Tăng, giảm các khoản phải thu	09	914.870.812	8.718.399.643
- Tăng, giảm các khoản phải trả (không kể lãi vay phải trả, thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp)	11	6.759.544.381	2.854.053.113
- Tăng, giảm chi phí trả trước	12	4.317.287	12.261.972
- Tiền lãi vay đã trả	13	-	(305.556)
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	14	(975.711.877)	(2.025.531.663)
- Tiền chi khác từ hoạt động kinh doanh	16	(109.600.000)	(515.432.895)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	20	7.113.453.747	9.237.156.412
<b>II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>			
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	(9.111.950.941)	(24.263.183.675)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	5.019.233.378	36.611.479.612
5. Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	25	-	(7.430.000.000)
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	2.798.315.231	6.345.525.680
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	30	(1.294.402.332)	11.263.821.617
<b>III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>			
2. Tiền chi trả vốn góp cho các chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp đã phát hành	32	-	(2.521.838.875)
3. Tiền vay ngắn hạn, dài hạn nhận được	33	-	250.305.556
4. Tiền chi trả nợ gốc vay	34	-	(250.305.556)
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	(3.638.000)	(9.094.668.000)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	40	(3.638.000)	(11.616.506.875)
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50 = 20+30+40)</b>	50	5.815.413.415	8.884.471.154
<b>Tiền và tương đương tiền đầu kỳ</b>	60	30.093.628.664	17.564.365.207
<b>Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50+60+61)</b>	70	35.909.042.079	26.448.836.361

Hà Nội, ngày 26 tháng 7 năm 2013

Lập biểu

Kế toán trưởng

Giám đốc

Bùi Văn Dũng

Bùi Văn Dũng

Lã Thị Vân Anh

# CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH GIÁO DỤC

Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Mẫu B 09a - DN

### 1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT

#### 1.1. Hình thức sở hữu vốn

Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính Giáo dục (gọi tắt là “Công ty”) là doanh nghiệp thành lập và hoạt động theo Luật Doanh nghiệp Việt Nam. Công ty được cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh Công ty cổ phần số 0103021027, đăng ký lần đầu ngày 03 tháng 12 năm 2007, thay đổi lần thứ 04 ngày 01 tháng 9 năm 2010.

Tên giao dịch tiếng Anh: EDUCATION FINANCIAL INVESTMENT JOINT STOCK COMPANY. Tên viết tắt: EFI., JSC.

Vốn điều lệ của Công ty theo đăng ký kinh doanh thay đổi lần thứ 04 là 134.257.000.000 đồng. Cổ đông sáng lập:

<u>Cổ đông</u>	<u>Số cổ phần</u>	<u>VND</u>	<u>Tỷ lệ sở hữu</u>
Nhà xuất bản Giáo dục Việt Nam	1.394.000	13.940.000.000	10,38%
Các cổ đông khác	12.031.700	120.317.000.000	89,62%

#### Cộng

Công ty hiện đang niêm yết tại Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội. Mã cổ phiếu: EFI.

Trụ sở chính của Công ty: Số 81, đường Trần Hưng Đạo, phường Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

#### 1.2. Ngành nghề kinh doanh và hoạt động chính

Theo đăng ký kinh doanh, Công ty hoạt động trong các lĩnh vực sau:

- Tư vấn hỗ trợ doanh nghiệp (không bao gồm tư vấn pháp luật và tài chính);
- Dịch vụ tư vấn đầu tư thực hiện việc mua, bán doanh nghiệp;
- Tư vấn cổ phần hóa, xác định giá trị doanh nghiệp;
- Dịch vụ nghiên cứu phát triển thị trường;
- Xây dựng trường học các cấp;
- Dịch vụ tư vấn đầu tư và quản lý dự án;
- Xây dựng cao ốc;
- Cung cấp dịch vụ quản lý, khai thác, vận hành tòa nhà;
- Cung cấp các sản phẩm dịch vụ việc giảng dạy trong nhà trường và dịch vụ vệ sinh học đường;
- Kinh doanh bất động sản; Kinh doanh giấy;
- Tổ chức hội nghị, hội thảo; Dịch vụ ủy thác đầu tư;
- Xây dựng và kinh doanh các khu du lịch, khu vui chơi giải trí, khách sạn, nhà hàng; Lữ hành nội địa, lữ hành quốc tế và các dịch vụ phục vụ khách du lịch (không bao gồm kinh doanh vũ trường, quán bar, phòng hát karaoke).

Hoạt động chính của Công ty cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/6/2013 là: Dịch vụ quản lý tòa nhà cho Nhà Xuất bản Giáo dục Việt Nam, cho các đơn vị thuộc Nhà Xuất bản Giáo dục Việt Nam vay vốn và đầu tư chứng khoán.

**2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ VÀ KỶ KẾ TOÁN**

**Cơ sở lập Báo cáo tài chính giữa niên độ**

Báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam hiện hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ.

**Năm tài chính/kỳ kế toán**

Năm tài chính của Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 dương lịch hàng năm. Báo cáo tài chính giữa niên độ được lập cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013.

**3. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG**

**Chế độ kế toán áp dụng**

Công ty áp dụng Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam được ban hành kèm theo Quyết định số 15/2006/QĐ-BTC ngày 20 tháng 03 năm 2006, Thông tư 244/2009/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2009 hướng dẫn sửa đổi bổ sung Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành.

**Tuyên bố về việc tuân thủ Chuẩn mực kế toán và Chế độ kế toán**

Ban Giám đốc Công ty đảm bảo đã tuân thủ đầy đủ các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam đã được ban hành và có hiệu lực có liên quan đến việc soạn lập và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/6/2013.

Công ty có áp dụng thông tư 45 về TSCĐ trước 30/6 không bổ sung TM: Áp dụng Hướng dẫn kế toán mới

**Áp dụng hướng dẫn kế toán mới**

Ngày 25 tháng 05 năm 2013, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 45/2013/TT-BTC ("Thông tư 45") quy định về Chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định trong doanh nghiệp thay thế Thông tư số 203/2009/TT-BTC ngày 20 tháng 10 năm 2009 của Bộ Tài chính ("Thông tư 203"). Thông tư 45 có hiệu lực từ ngày 10 tháng 06 năm 2013 và được áp dụng từ năm tài chính 2013. Thông tư 45 có một trong những thay đổi cơ bản so với Thông tư 203 là quy định về tiêu chuẩn và nhận biết tài sản cố định có nguyên giá với giá trị từ 30.000.000 đồng. Việc áp dụng Hướng dẫn kế toán mới này không ảnh hưởng trọng yếu đến tình hình tài chính và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty.

**Hình thức kế toán áp dụng**

Công ty sử dụng hình thức kế toán Nhật ký chung.

#### **4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG**

##### **Các thay đổi trong các chính sách kế toán**

Công ty áp dụng các chính sách kế toán nhất quán với các kỳ kế toán trước.

##### **Ước tính kế toán**

Việc lập và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam hiện hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ yêu cầu Ban Giám đốc 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 năm tài chính. Kết quả hoạt động kinh doanh thực tế có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

##### **Công cụ tài chính**

###### Ghi nhận ban đầu

Tại ngày ghi nhận ban đầu, tài sản tài chính được ghi nhận theo giá gốc cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc mua sắm tài sản tài chính đó.

###### **Công cụ tài chính**

Công cụ tài chính của Công ty bao gồm tiền mặt, tiền gửi ngắn hạn, các khoản phải thu ngắn hạn và các khoản phải thu khác, công cụ tài chính đã được niêm yết và chưa niêm yết.

###### **Công nợ tài chính**

Tại ngày ghi nhận ban đầu, công nợ tài chính được ghi nhận theo giá gốc trừ đi các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc phát hành công nợ tài chính đó.

Công nợ tài chính của Công ty bao gồm các khoản phải thu khách hàng và phải thu khác, các khoản nợ, các khoản vay.

###### Đánh giá lại sau lần ghi nhận ban đầu

Hiện tại, chưa có quy định về đánh giá lại công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu.

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

Tiền mặt và các khoản tương đương tiền mặt bao gồm tiền mặt tại quỹ, các khoản ký cược, ký quỹ, các khoản đầu tư ngắn hạn hoặc các khoản đầu tư có khả năng thanh khoản cao dễ dàng chuyển đổi thành tiền và ít có rủi ro liên quan đến việc biến động giá trị chuyển đổi của các khoản này.

##### **Các khoản phải thu và dự phòng nợ khó đòi**

Các khoản phải thu của khách hàng và các khoản phải thu khác được phản ánh theo giá trị ghi nhận ban đầu trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

Dự phòng phải thu khó đòi được trích lập cho những khoản phải thu đã quá hạn thanh toán từ sáu tháng trở lên, hoặc các khoản thu mà người nợ khó có khả năng thanh toán do bị thanh lý, phá sản hay các khó khăn tương tự.

##### **Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính**

Dự phòng giảm giá đầu tư được lập khi Ban Giám đốc Công ty cho rằng việc giảm giá này là không tạm thời và không nằm trong kế hoạch của đơn vị được đầu tư. Dự phòng được hoàn nhập khi có sự tăng lên sau đó của giá trị có thể thu hồi.

**4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG (Tiếp theo)****Tài sản cố định hữu hình và khấu hao**

Tài sản cố định hữu hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí liên quan khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình do tự làm, tự xây dựng bao gồm chi phí xây dựng, chi phí sản xuất thực tế phát sinh cộng chi phí lắp đặt và chạy thử. Tài sản cố định hữu hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính. Thời gian khấu hao như sau:

**6 tháng 2013**  
**(số năm)**

Phương tiện vận tải truyền dẫn	08
Thiết bị dụng cụ quản lý	05
Tài sản CĐHH khác	05

**Tài sản cố định vô hình và khấu hao**

Tài sản cố định vô hình là phần mềm kế toán được phân ánh theo giá gốc và trình bày theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Phần mềm được phân bổ vào chi phí theo phương pháp đường thẳng trong thời gian 05 năm.

**Đầu tư vào công ty con**

Công ty con là công ty mà Công ty cổ phần Đầu tư Tài chính Giáo dục có khả năng quyết định các chính sách tài chính và chính sách hoạt động. Báo cáo tài chính của công ty con được hợp nhất kể từ ngày Công ty nắm quyền kiểm soát và sẽ không còn được hợp nhất từ ngày Công ty không còn nắm quyền kiểm soát công ty này.

Tên Công ty con	: Công ty TNHH Một thành viên Quản lý và khai thác Bất động sản EFI;
Vốn điều lệ	: 6.000.000.000 đồng;
Tỉ lệ kiểm soát	: 100%;
Ngành nghề	: Dịch vụ môi giới bất động sản, dịch vụ định giá bất động sản, dịch vụ sàn giao dịch bất động sản; dịch vụ tư vấn bất động sản, dịch vụ quảng cáo bất động sản, dịch vụ quản lý bất động sản, kinh doanh bất động sản, Nhà hàng và các dịch vụ ăn uống phục vụ lưu động; khách sạn; tổ chức giới thiệu và súc tiến thương mại.
Trụ sở	: Số 81 đường Trần Hưng Đạo, phường Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội

**Đầu tư vào công ty liên kết**

Công ty liên kết là một công ty mà Công ty có ảnh hưởng đáng kể nhưng không phải là công ty con hay công ty liên doanh của Công ty. Ảnh hưởng đáng kể thể hiện ở quyền tham gia vào việc đưa ra các quyết định về chính sách tài chính và hoạt động của bên nhận đầu tư nhưng không có ảnh hưởng về mặt kiểm soát hoặc đồng kiểm soát những chính sách này.

Khoản đầu tư vào Công ty liên kết và liên doanh là khoản đầu tư được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

**Các khoản đầu tư tài chính**

Các khoản đầu tư vào các đơn vị mà Công ty không nắm giữ quyền kiểm soát hoặc có ảnh hưởng không trọng yếu được phân ánh theo giá gốc. Dự phòng giảm giá đầu tư được lập khi Ban Giám đốc Công ty cho rằng việc giảm giá này là không tạm thời và không nằm trong kế hoạch của đơn vị được đầu tư. Dự phòng được hoàn nhập khi có sự tăng lên sau đó của giá trị có thể thu hồi.

**4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG (Tiếp theo)**

**Các khoản trả trước dài hạn**

Chi phí trả trước dài hạn liên quan đến công cụ và dụng cụ được phản ánh ban đầu theo nguyên giá và được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian không quá 36 tháng.

**Vốn chủ sở hữu**

Vốn đầu tư của chủ sở hữu được ghi nhận theo số vốn thực góp của chủ sở hữu.

Thặng dư vốn cổ phần được ghi nhận theo số chênh lệch lớn hơn/ hoặc nhỏ hơn giữa giá thực tế phát hành và mệnh giá cổ phiếu khi phát hành cổ phiếu lần đầu, phát hành bổ sung hoặc tái phát hành cổ phiếu quỹ.

Cổ phiếu quỹ là cổ phiếu do Công ty phát hành và sau đó mua lại. Cổ phiếu quỹ được ghi nhận theo giá trị thực tế và trình bày trên Bảng Cân đối kế toán là một khoản ghi giảm vốn chủ sở hữu

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối là số lợi nhuận từ các hoạt động của doanh nghiệp sau khi trừ (-) các khoản điều chỉnh do áp dụng hồi tố thay đổi chính sách kế toán và điều chỉnh hồi tố sai sót trọng yếu của các năm trước.

**Ghi nhận doanh thu**

Doanh thu bán hàng được ghi nhận khi đồng thời thỏa mãn tất cả năm (5) điều kiện sau:

- (a) Công ty đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu sản phẩm hoặc hàng hóa cho người mua;
- (b) Công ty không còn nắm giữ quyền quản lý hàng hóa như người sở hữu hàng hóa hoặc quyền kiểm soát hàng hóa;
- (c) Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn;
- (d) Công ty sẽ thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch bán hàng; và
- (e) Xác định được chi phí liên quan đến giao dịch bán hàng.

Lãi tiền gửi được ghi nhận trên cơ sở dồn tích, được xác định trên số dư các tài khoản tiền gửi và lãi suất áp dụng.

**Thuế**

Thuế thu nhập doanh nghiệp thể hiện tổng giá trị của số thuế phải trả hiện tại và số thuế hoãn lại.

Số thuế hiện tại phải trả được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận thuần được trình bày trên Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh vì không bao gồm các khoản thu nhập hay chi phí tính thuế hoặc được khấu trừ trong các năm khác (bao gồm cả lỗ mang sang, nếu có) và ngoài ra không bao gồm các chỉ tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

Việc xác định thuế thu nhập của Công ty căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và việc xác định sau cùng về thuế thu nhập doanh nghiệp tùy thuộc vào kết quả kiểm tra của cơ quan thuế có thẩm quyền.

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH GIÁO DỤC**

Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)**

Mẫu B 09a - DN

**4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG (Tiếp theo)****Các bên liên quan**

Được coi là các bên liên quan là Công ty con của Công ty Mẹ, các cá nhân trực tiếp hay gián tiếp qua một hoặc nhiều trung gian có quyền kiểm soát Công ty hoặc chịu sự kiểm soát chung với Công ty. Các bên liên kết, các cá nhân nào trực tiếp hoặc gián tiếp nắm quyền biểu quyết của Công ty mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Công ty. Những chức trách quản lý chủ chốt như Giám đốc, viên chức của Công ty, những thành viên thân cận trong gia đình của những 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.

**5. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CHỈ TIÊU TRÌNH BÀY TRÊN BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN, BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH****5.1 Tiền và các khoản tương đương tiền**

	<b>30/6/2013</b>	<b>01/01/2013</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Tiền mặt	307.365.846	120.834.179
Tiền gửi ngân hàng	1.601.676.233	3.972.794.485
Các khoản tương đương tiền	34.000.000.000	26.000.000.000
<b>Tổng</b>	<b>35.909.042.079</b>	<b>30.093.628.664</b>

**5.2 Đầu tư tài chính ngắn hạn**

	<b>30/6/2013</b>	<b>01/01/2013</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Đầu tư chứng khoán	7.549.222.495	7.372.149.821
Cho vay vốn ngắn hạn	7.446.000.000	42.178.895.512
Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	(777.190.095)	(928.583.021)
<b>Tổng</b>	<b>14.218.032.400</b>	<b>48.622.462.312</b>

**Chi tiết đầu tư chứng khoán ngắn hạn**

	<b>30/06/2013</b>		<b>01/01/2013</b>	
	<b>Số lượng</b>	<b>Giá trị</b>	<b>Số lượng</b>	<b>Giá trị</b>
	<b>CP</b>	<b>VND</b>	<b>CP</b>	<b>VND</b>
Công ty Cổ phần Đầu tư & Phát triển giáo dục Hà Nội (EID)	661.689	6.545.666.084	546.989	5.511.437.649
Công ty Cổ phần Licogi (LIG)	29.000	340.983.906	-	-
Công ty Cổ phần Phát hành Sách & Thiết bị trường học Hưng Yên (HST)	-	-	148.400	1.498.840.000
Công ty Cổ phần Sách giáo dục tại thành phố Hà Nội (EBS)	40.000	320.480.000	-	-
Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam (PVF)	25.000	196.794.750	-	-
Các loại cổ phiếu khác	-	145.297.755	-	361.872.172
<b>Tổng</b>		<b>7.549.222.495</b>		<b>7.372.149.821</b>

**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH GIÁO DỤC**

Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)**

Mẫu B 09a - DN

**5.2 Đầu tư tài chính ngắn hạn (Tiếp theo)****Chi tiết cho vay vốn ngắn hạn**

	<b>30/6/2013</b>	<b>01/01/2013</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Công ty Cổ phần Dịch vụ Xuất bản Giáo dục Hà Nội	-	2.000.000.000
Công ty TNHH Thương mại Hải Trà	900.000.000	900.000.000
Nhà Xuất bản Giáo dục Việt Nam	3.000.000.000	3.000.000.000
Công ty Cổ phần Tòa nhà CAVICO Việt Nam	-	27.650.895.512
Công ty Cổ phần Chứng khoán Alpha	1.329.000.000	8.400.000.000
Công ty TNHH Dịch vụ Huy Tuấn Phát	-	-
Công ty Cổ phần sách dân tộc	2.000.000.000	-
Các cá nhân khác	217.000.000	228.000.000
<b>Tổng</b>	<b>7.446.000.000</b>	<b>42.178.895.512</b>

**5.3 Phải thu ngắn hạn khác**

	<b>30/6/2013</b>	<b>01/01/2013</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Phải thu hợp thác đầu tư (*)	8.363.500.000	8.363.500.000
BHYT	6.957.942	12.452.142
BHTN	-	12.331.813
Dự án cầu giấy	75.000.000	75.000.000
Các khoản phải thu khác	23.671.425	196.597.222
<b>Tổng</b>	<b>8.469.129.367</b>	<b>8.659.881.177</b>

(\*) Theo Hợp đồng hợp tác đầu tư chứng khoán niêm yết số 01/2012 EFI-HĐHT, số 02/2012 EFI-HĐHT; số 03/2012 EFI-HĐHT; số 04/2012 EFI-HĐHT ngày 23/4/2012 giữa các bên là Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính Giáo dục, Công ty Cổ phần Chứng khoán Alpha và các cá nhân khác về đầu tư chứng khoán niêm yết, cổ phiếu của Công ty Cổ phần Licogi 13 Mã cổ phiếu LIG .

**5.4 Tài sản ngắn hạn khác**

	<b>30/6/2013</b>	<b>01/01/2013</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Tạm ứng	7.000.000	5.000.000
<b>Tổng</b>	<b>7.000.000</b>	<b>5.000.000</b>



**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH GIÁO DỤC**

Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)**

Mẫu B 09a - DN

**5.5 Tài sản cố định hữu hình***Đơn vị: VND*

	<b>Phương tiện vận tải, truyền dẫn</b>	<b>Thiết bị, dụng cụ quản lý</b>	<b>TSCĐ hữu hình khác</b>	<b>Tổng</b>
<b>NGUYÊN GIÁ</b>				
Số dư tại 01/01/2013	587.034.280	142.146.783	23.744.500	752.925.563
Tăng trong kỳ	-	-	-	-
Giảm trong kỳ	-	142.146.783	23.744.500	165.891.283
Chuyển sang công cụ, dụng cụ	-	142.146.783	23.744.500	165.891.283
Số dư tại 30/6/2013	<b>587.034.280</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>587.034.280</b>
<b>GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ</b>				
Số dư tại 01/01/2013	354.666.533	130.070.575	20.236.543	504.973.651
Tăng trong kỳ	36.689.645	6.785.904	3.507.957	46.983.506
Khấu hao trong kỳ	36.689.645	6.785.904	3.507.957	46.983.506
Giảm trong kỳ	-	136.856.479	23.744.500	160.600.979
Chuyển sang công cụ dụng cụ	-	136.856.479	23.744.500	160.600.979
Số dư tại 30/6/2013	<b>391.356.178</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>391.356.178</b>
<b>GIÁ TRỊ CÒN LẠI</b>				
Tại 01/01/2013	232.367.747	12.076.208	3.507.957	247.951.912
Tại 30/6/2013	<b>195.678.102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>195.678.102</b>

Nguyên giá TSCĐ hết khấu hao nhưng vẫn còn sử dụng đến 30/6/2013 là 106.454.478 đồng.

**5.6 Tài sản cố định vô hình**

Tài sản cố định vô hình của Công ty là phần mềm kế toán được phản ánh theo giá gốc và trình bày theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Phần mềm được phân bổ vào chi phí theo phương pháp đường thẳng trong thời gian 05 năm.

**5.7 Bất động sản đầu tư**

Bất động sản đầu tư là giá trị quyền sử dụng đất và giá trị các công trình kiến trúc trên đất của các lô đất Công ty đã mua nhằm mục đích chờ tăng giá để bán trong tương lai, bao gồm các địa điểm sau:

- Số 256-258 Phan Chu Trinh, thành phố Đà Nẵng
- Lô E5 Ven biển, quận Ngũ Hành Sơn Thành phố Đà Nẵng
- Số 02, Khu tái định cư đường Nguyễn Văn Linh nối dài, phường Nam Dương, quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng.

**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH GIÁO DỤC**

Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)**

Mẫu B 09a - DN

**5.8 Các khoản đầu tư tài chính dài hạn**

	30/06/2013		01/01/2013	
	Số lượng CP	Giá trị VND	Số lượng CP	Giá trị VND
<b>Đầu tư vào Công ty con</b>	-	<b>6.000.000.000</b>	-	<b>6.000.000.000</b>
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý và khai thác Bất động sản EFI	-	6.000.000.000	-	6.000.000.000
<b>Công ty liên doanh, liên kết</b>	-	<b>13.000.000.000</b>	-	<b>13.000.000.000</b>
Công ty Cổ phần Đầu tư IP Việt Nam (*)	-	13.000.000.000	-	13.000.000.000
<b>Đầu tư dài hạn khác</b>	<b>520.000</b>	<b>48.617.123.413</b>	<b>520.000</b>	<b>17.450.000.000</b>
<b>Đầu tư Cổ phiếu dài hạn</b>	<b>520.000</b>	<b>5.950.000.000</b>	<b>520.000</b>	<b>5.950.000.000</b>
Công ty CP Dịch vụ Xuất bản Giáo dục Đà Nẵng	35.000	350.000.000	35.000	350.000.000
Công ty CP Dịch vụ Xuất bản Giáo dục Gia Định	35.000	350.000.000	35.000	350.000.000
Công ty CP Dịch vụ Xuất bản Giáo dục Hà Nội	75.000	750.000.000	75.000	750.000.000
Công ty Sách Thiết bị Trường học Hà Tây	125.000	2.000.000.000	125.000	2.000.000.000
Công ty Cổ phần Sách và Thiết bị Giáo dục Miền Bắc	250.000	2.500.000.000	250.000	2.500.000.000
<b>Đầu tư dài hạn khác</b>		<b>42.667.123.413</b>	-	<b>11.500.000.000</b>
Công ty CP Dịch vụ Xuất bản Giáo dục Hà Nội	-	1.642.323.414	-	-
Công ty Cổ phần tòa nhà Cavico Việt Nam (**)	-	41.024.799.999	-	11.500.000.000
<b>Tổng</b>		<b>67.617.123.413</b>		<b>36.450.000.000</b>
Dự phòng Giảm giá đầu tư dài hạn		-		-
<b>Tổng cộng</b>		<b>67.617.123.413</b>		<b>36.450.000.000</b>

**Thông tin bổ sung về khoản đầu tư:**

(\*) Đầu tư theo Hợp đồng liên doanh số 01/2008/HĐLD ngày 20 tháng 02 năm 2008 giữa Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính Giáo dục, Nhà Xuất bản Giáo dục Việt Nam, Công ty Cổ phần Xây dựng Sông Hồng và Công ty TNHH Đầu tư và Xúc tiến thương mại KAF về việc góp vốn thành lập Công ty Cổ phần Đầu tư IP Việt Nam (Incomex-Pushishing House) thực hiện đầu tư xây dựng Công trình hỗn hợp cao tầng tại 187 Giảng Võ, phường Cát Linh, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

(\*\*) Hợp đồng chuyển nhượng Văn phòng ngày 13/12/2011, giữa Ông Nguyễn Thanh Hà và Công ty Cổ phần tòa nhà Cavico Việt Nam cho Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính Giáo dục toàn bộ sàn tầng 15 của tòa nhà Cavico Việt Nam. Đã tạm ứng toàn bộ tiền theo hợp đồng là 11.500.000.000 đồng. Hợp đồng đã Công chứng.

Biên bản thỏa thuận số 04-10/BB-TCGD ngày 04/10/2012, 03 Hợp đồng chuyển nhượng Giữa Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính Giáo dục và Công ty Cổ phần Tòa nhà Cavico Việt Nam về việc chuyển nhượng 03 sàn Văn phòng tầng 16,17,18 của Tòa nhà Apex Tower, giá trị chuyển nhượng mỗi tầng là 9.841.600.000 đồng.

**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH GIÁO DỤC**

Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP THEO)**

Mẫu B 09a - DN

**5.9 Chi phí trả trước dài hạn**

	<b>Kỳ hoạt động từ 01/01/2013 đến 30/6/2013 VND</b>	<b>Kỳ hoạt động từ 01/01/2012 đến 30/6/2012 VND</b>
Tại ngày 01 tháng 01	28.559.452	19.430.345
Tăng	6.744.849	-
Phân bổ vào chi phí	11.062.136	12.261.972
<b>Tại ngày 30 tháng 6</b>	<b>24.242.165</b>	<b>7.168.373</b>
	<b>30/6/2013</b>	<b>30/6/2012</b>
<b>Chi tiết chi phí trả trước dài hạn</b>	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Chi phí công cụ, dụng cụ	24.242.165	7.168.373
<b>Tổng</b>	<b>24.242.165</b>	<b>7.168.373</b>

**5.10 Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước**

	<b>30/6/2013 VND</b>	<b>01/01/2013 VND</b>
Thuế giá trị gia tăng	32.643.541	8.019.047
Thuế thu nhập doanh nghiệp	245.595.928	643.740.231
Thuế thu nhập cá nhân	(103.919.170)	23.028.113
<b>Tổng</b>	<b>174.320.299</b>	<b>674.787.391</b>

**5.11 Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác**

	<b>30/6/2013 VND</b>	<b>01/01/2013 VND</b>
Kinh phí công đoàn	47.197.524	48.310.871
Bảo hiểm xã hội	87.688.012	78.062.912
Các khoản phải trả, phải nộp khác	8.768.151.000	67.789.000
<i>Cổ tức phải trả</i>	<i>8.709.220.000</i>	<i>8.858.000</i>
<i>Tiền lãi ủy thác đầu tư vào Công ty Cổ phần Đầu tư IP Việt Nam</i>	<i>58.931.000</i>	<i>58.931.000</i>
<b>Tổng</b>	<b>8.903.036.536</b>	<b>194.162.783</b>

**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH GIÁO DỤC**

Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH(TIẾP THEO)**

Mẫu B 09a - DN

**5.12 Vốn chủ sở hữu**

**a. Biến động của vốn chủ sở hữu**

*Đơn vị tính: VND*

	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng
Số dư tại 01/01/2012	134.257.000.000	22.834.332.577	(15.280.840.625)	1.063.129.590	1.165.163.816	-	13.486.786.622	157.525.571.980
Tăng trong năm	-	-	-	563.079.826	563.079.826	895.580.417	11.450.989.393	13.472.729.462
Lợi nhuận sau thuế	-	-	-	-	-	-	11.450.989.393	11.450.989.393
Phân phối lợi nhuận	-	-	-	563.079.826	563.079.826	887.441.528	-	2.013.601.180
Tăng khác	-	-	-	-	-	8.138.889	-	8.138.889
Giảm trong năm	-	-	2.521.838.875	-	-	286.600.000	13.637.079.754	16.445.518.629
Trích lập các quỹ	-	-	-	-	-	-	2.851.188.754	2.851.188.754
Chi cổ tức	-	-	-	-	-	-	10.785.891.000	10.785.891.000
Giảm khác (chi mua cổ phiếu quỹ)	-	-	2.521.838.875	-	-	-	-	2.521.838.875
Chi thưởng	-	-	-	-	-	88.700.000	-	88.700.000
Giảm khác (Chi thù lao HĐQT)	-	-	-	-	-	197.900.000	-	197.900.000
<b>Số dư tại 31/12/2012</b>	<b>134.257.000.000</b>	<b>22.834.332.577</b>	<b>(17.802.679.500)</b>	<b>1.626.209.416</b>	<b>1.728.243.642</b>	<b>608.980.417</b>	<b>11.300.696.261</b>	<b>154.552.782.813</b>
Số dư tại 01/01/2013	134.257.000.000	22.834.332.577	(17.802.679.500)	1.626.209.416	1.728.243.642	608.980.417	11.300.696.261	154.552.782.813
Tăng trong kỳ	-	50.558.717	915.441.283	585.268.827	585.268.827	585.268.827	2.842.690.221	5.564.496.702
Phân phối lợi nhuận	-	-	-	585.268.827	585.268.827	585.268.827	-	1.755.806.481
Lợi nhuận sau thuế	-	-	-	-	-	-	2.842.690.221	2.842.690.221
Tăng khác	-	50.558.717	915.441.283	-	-	-	-	966.000.000
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	140.377.778	11.045.075.308	11.185.453.086
Trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận	-	-	-	-	-	-	2.341.075.308	2.341.075.308
Chi thưởng, chi quỹ khác	-	-	-	-	-	140.377.778	-	140.377.778
Chi trả cổ tức	-	-	-	-	-	-	8.704.000.000	8.704.000.000
<b>Số dư tại 30/6/2013</b>	<b>134.257.000.000</b>	<b>22.884.891.294</b>	<b>(16.887.238.217)</b>	<b>2.211.478.243</b>	<b>2.313.512.469</b>	<b>1.053.871.466</b>	<b>3.098.311.174</b>	<b>148.931.826.429</b>

**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH GIÁO DỤC**

Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH(TIẾP THEO)**

Mẫu B 09a - DN

**5.12 Vốn chủ sở hữu (Tiếp theo)****b. Chi tiết vốn đầu tư của chủ sở hữu**

	<b>30/6/2013</b>	<b>01/01/2013</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Cổ đông sáng lập	16.540.000.000	16.540.000.000
- Nhà xuất bản Giáo dục Việt Nam	13.940.000.000	13.940.000.000
- Bà Lê Thị Vân Anh	1.350.000.000	1.350.000.000
- Bà Nguyễn Thị Hồng Điệp	1.250.000.000	1.250.000.000
Cổ đông khác	117.717.000.000	117.717.000.000
<b>Tổng</b>	<b>134.257.000.000</b>	<b>134.257.000.000</b>

**c. Các giao dịch về vốn với các chủ sở hữu và phân phối cổ tức, chia lợi nhuận**

	<b>Kỳ hoạt động</b>	<b>Kỳ hoạt động</b>
	<b>từ 01/01/2013</b>	<b>từ 01/01/2012</b>
	<b>đến 30/6/2013</b>	<b>đến 30/6/2012</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
<b>Vốn đầu tư của chủ sở hữu</b>		
Vốn góp tại ngày đầu kỳ	134.257.000.000	134.257.000.000
Vốn góp tăng trong kỳ	-	-
Vốn góp giảm trong kỳ	-	-
Vốn góp tại ngày cuối kỳ	134.257.000.000	134.257.000.000
<b>Cổ tức, lợi nhuận đã chia</b>	<b>-</b>	<b>10.488.668.000</b>

**d. Cổ phiếu**

	<b>30/6//2013</b>	<b>1/1/2013</b>
	<b>Cổ phiếu</b>	<b>Cổ phiếu</b>
<b>Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành</b>	<b>13.425.700</b>	<b>13.425.700</b>
<b>Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng</b>	<b>13.425.700</b>	<b>13.425.700</b>
Cổ phiếu phổ thông	13.425.700	13.425.700
<b>Số lượng cổ phiếu được mua lại</b>	<b>2.545.700</b>	<b>2.683.700</b>
Cổ phiếu phổ thông	2.545.700	2.683.700
<b>Số lượng cổ phiếu đang lưu hành</b>	<b>10.880.000</b>	<b>10.742.000</b>
Cổ phiếu phổ thông	10.880.000	10.742.000
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (đồng/cổ phiếu)	10.000	10.000

**5.13 Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ**

	<b>Kỳ hoạt động</b>	<b>Kỳ hoạt động</b>
	<b>từ 01/01/2013</b>	<b>từ 01/01/2012</b>
	<b>đến 30/6/2013</b>	<b>đến 30/6/2012</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Doanh thu cung cấp dịch vụ	3.496.683.654	2.899.839.808
<b>Tổng</b>	<b>3.496.683.654</b>	<b>2.899.839.808</b>

**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH GIÁO DỤC**

Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH(TIẾP THEO)**

Mẫu B 09a - DN

**5.14 Giá vốn hàng bán**

	Kỳ hoạt động từ 01/01/2013 đến 30/6/2013 VND	Kỳ hoạt động từ 01/01/2012 đến 30/6/2012 VND
Giá vốn cung cấp dịch vụ	1.931.614.829	1.756.408.271
<b>Tổng</b>	<b>1.931.614.829</b>	<b>1.756.408.271</b>

**5.15 Doanh thu hoạt động tài chính**

	Kỳ hoạt động từ 01/01/2013 đến 30/6/2013 VND	Kỳ hoạt động từ 01/01/2012 đến 30/6/2012 VND
Lãi tiền gửi, tiền cho vay	1.593.207.856	5.477.533.080
Lãi đầu tư cổ phiếu	95.119.875	1.143.386.248
Cổ tức, lợi nhuận được chia	1.109.987.500	867.992.600
Doanh thu hoạt động tài chính khác	-	11.348.656
Lợi nhuận năm trước từ Công ty con	-	674.458.348
<b>Tổng</b>	<b>2.798.315.231</b>	<b>8.174.718.932</b>

**5.16 Chi phí tài chính**

	Kỳ hoạt động từ 01/01/2013 đến 30/6/2013 VND	Kỳ hoạt động từ 01/01/2012 đến 30/6/2012 VND
Chi phí lãi vay	-	305.556
Lỗ đầu tư cổ phiếu	581.774.142	773.036.847
Hoàn nhập dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn	(151.392.926)	(2.836.433.085)
<b>Tổng</b>	<b>430.381.216</b>	<b>(2.063.090.682)</b>

**5.17 Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp kỳ hiện hành**

	Kỳ hoạt động từ 01/01/2013 đến 30/6/2013 VND	Kỳ hoạt động từ 01/01/2012 đến 30/6/2012 VND
Lợi nhuận kế toán trước thuế	3.420.257.795	9.696.882.143
Điều chỉnh tăng thu nhập chịu thuế	-	566.114.638
Điều chỉnh giảm thu nhập chịu thuế (lãi liên doanh liên kết, nhận cổ tức)	1.109.987.500	1.542.450.948
<b>Lợi nhuận tính thuế</b>	<b>2.310.270.295</b>	<b>8.720.545.833</b>
Thuế suất áp dụng	25%	25%
<b>Thuế thu nhập hiện hành</b>	<b>577.567.574</b>	<b>2.180.136.458</b>

**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH GIÁO DỤC**

Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH(TIẾP THEO)**

Mẫu B 09a - DN

**5.18 Chi phí sản xuất kinh doanh theo yếu tố**

	Kỳ hoạt động từ 01/01/2013 đến 30/6/2013 VND	Kỳ hoạt động từ 01/01/2012 đến 30/6/2012 VND
Chi phí nguyên liệu, vật liệu	22.856.293	19.898.430
Chi phí nhân công	100.794.103	1.304.507.962
Chi phí khấu hao tài sản cố định	49.483.506	59.875.365
Chi phí dịch vụ mua ngoài	51.685.970	1.061.930.580
Chi phí khác bằng tiền	287.925.173	359.922.843
<b>Tổng</b>	<b>512.745.045</b>	<b>2.806.135.180</b>

**6. THÔNG TIN KHÁC****6.1 Sự kiện phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán năm**

Theo nhận định của Ban Giám đốc Công ty, xét trên những khía cạnh trọng yếu, không có sự kiện quan trọng, bất thường nào xảy ra sau ngày khóa sổ kế toán đến ngày phát hành Báo cáo cần điều chỉnh hoặc trình bày trên Báo cáo tài chính giữa niên độ này.

**6.2 Giao dịch và số dư với các bên liên quan***Giao dịch với các nhân sự chủ chốt và Cổ đông*

Bên liên quan	Tính chất giao dịch	Kỳ hoạt động từ 01/01/2013 đến 30/6/2013 VND	Kỳ hoạt động từ 01/01/2012 đến 30/6/2012 VND
Hội đồng Quản trị	Thù lao Hội đồng Quản trị	140.377.778	113.220.000
Thành viên HĐQT và Ban điều hành	Lương cho thành viên HĐQT và Ban điều hành	332.585.600	358.622.400

*Giao dịch với các bên liên quan khác*

Bên liên quan	Kỳ hoạt động từ 01/01/2013 đến 30/6/2013 VND	Kỳ hoạt động từ 01/01/2012 đến 30/6/2012 VND
<b><u>Cung cấp dịch vụ</u></b>	<b>2.895.243.838</b>	<b>3.369.897.033</b>
Nhà xuất bản Giáo dục Việt Nam	2.656.421.947	2.982.601.803
Công ty Cổ phần đầu tư Phát triển Giáo dục Phương Nam	-	68.229.575
Công ty Cổ phần Dịch vụ xuất bản Giáo dục Hà Nội	192.609.770	319.065.655
Công ty Cổ phần Sách dân tộc	46.212.121	-
<b><u>Cho vay vốn</u></b>	<b>2.000.000.000</b>	<b>1.000.000.000</b>
Nhà xuất bản Giáo dục Việt Nam	-	1.000.000.000
Công ty Cổ phần Sách dân tộc	2.000.000.000	-

**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH GIÁO DỤC**

Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH(TIẾP THEO)**

Mẫu B 09a - DN

**6.2 Giao dịch và số dư với các bên liên quan (Tiếp theo)***Phải thu về gốc vay, lãi vay, và tiền cung cấp dịch vụ*

<b>Bên liên quan</b>	<b>30/6/2013</b>	<b>01/01/2013</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Nhà xuất bản Giáo dục Việt Nam	6.342.917.654	2.087.827.956
Công ty Cổ phần Dịch vụ xuất bản Đà Nẵng	-	54.705.500
Công ty Cổ phần Sách dân tộc	2.025.000.000	-
Công ty Cổ phần Dịch vụ xuất bản Giáo dục Hà Nội	125.529.043	2.000.000.000
<b>Tổng</b>	<b>8.493.446.697</b>	<b>4.142.533.456</b>

**6.3 Công cụ tài chính****Quản lý rủi ro vốn**

Công ty quản trị nguồn vốn nhằm đảm bảo rằng Công ty có thể vừa hoạt động liên tục vừa tối đa hóa lợi ích của các cổ đông thông qua tối ưu hóa số dư nguồn vốn và công nợ.

**Các loại công cụ tài chính**

	<b>Giá trị ghi sổ</b>	
	<b>30/06/2013</b>	<b>01/01/2013</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
<b>Tài sản tài chính</b>		
Tiền và các khoản tương đương tiền	35.909.042.079	30.093.628.664
Phải thu khách hàng và phải thu khác	12.740.702.631	13.610.835.756
Đầu tư ngắn hạn	14.218.032.400	48.622.462.312
Đầu tư dài hạn	48.617.123.413	17.450.000.000
<b>Tổng cộng</b>	<b>111.484.900.523</b>	<b>109.776.926.732</b>
<b>Công nợ tài chính</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>01/01/2013</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Các khoản vay		
Phải trả khách hàng và phải trả khác	9.117.249.978	423.675.415
Chi phí phải trả	-	-
<b>Tổng cộng</b>	<b>9.117.249.978</b>	<b>423.675.415</b>

Thông tư 210 yêu cầu áp dụng Chuẩn mực Báo cáo tài chính Quốc tế về việc trình bày Báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính tuy nhiên Thông tư 210 cũng như các quy định hiện hành chưa có hướng dẫn cụ thể về việc xác định giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và công nợ tài chính.

**Rủi ro thị trường**

Hoạt động kinh doanh của Công ty sẽ chủ yếu chịu rủi ro khi có sự thay đổi về tỷ giá hối đoái và lãi suất.

*Quản lý rủi ro tỷ giá*

Việc phát sinh các giao dịch có gốc ngoại tệ của Công ty là không đáng kể, do đó, Công ty không có rủi ro về tỷ giá.

*Rủi ro lãi suất*

Công ty không phát sinh các khoản vay chịu lãi suất, do đó, không có rủi ro lãi suất



**6.3 Công cụ tài chính (Tiếp theo)****Rủi ro thị trường (Tiếp theo)***Rủi ro về giá*

Công ty chịu rủi ro về giá của công cụ vốn phát sinh từ các khoản đầu tư vào công cụ vốn. Các khoản đầu tư vào công cụ vốn được nắm giữ không phải cho mục đích kinh doanh mà cho mục đích chiến lược lâu dài. Công ty không có ý định bán các khoản đầu tư này.

*Rủi ro về giá hàng hóa*

Công ty mua hàng hóa, dịch vụ từ các nhà cung cấp trong và ngoài nước để phục vụ cho hoạt động kinh doanh. Do vậy, Công ty sẽ chịu rủi ro từ việc thay đổi giá bán từ nhà cung cấp. Công ty không thực hiện các biện pháp phòng ngừa rủi ro này do thiếu thị trường mua các công cụ tài chính này.

*Rủi ro tín dụng*

Rủi ro tín dụng xảy ra khi một khách hàng hoặc đối tác không đáp ứng được các nghĩa vụ trong hợp đồng dẫn đến các tổn thất tài chính cho Công ty. Công ty có chính sách tín dụng phù hợp và thường xuyên theo dõi tình hình để đánh giá xem Công ty có chịu rủi ro tín dụng hay không. Công ty không có bất kỳ rủi ro tín dụng trọng yếu nào với các khách hàng hoặc đối tác bởi vì các khoản phải thu đến từ một số lượng lớn khách hàng là các bên liên quan và các khách hàng hoạt động chủ yếu trong ngành Giáo dục.

**Quản lý rủi ro thanh khoản**

Mục đích quản lý rủi ro thanh khoản nhằm đảm bảo đủ nguồn vốn để đáp ứng các nghĩa vụ tài chính hiện tại và trong tương lai. Tính thanh khoản cũng được Công ty quản lý nhằm đảm bảo mức phụ trội giữa công nợ đến hạn và tài sản đến hạn trong kỳ ở mức có thể được kiểm soát đối với số vốn mà Công ty tin rằng có thể tạo ra trong kỳ đó. Chính sách của Công ty là theo dõi thường xuyên các yêu cầu về thanh khoản hiện tại và dự kiến trong tương lai nhằm đảm bảo Công ty duy trì đủ mức dự phòng tiền mặt, các khoản vay và đủ vốn mà chủ sở hữu cam kết góp nhằm đáp ứng các quy định về tính thanh khoản ngắn hạn và dài hạn hơn.

Ban Giám đốc đánh giá mức tập trung rủi ro thanh khoản ở mức thấp. Ban Giám đốc tin tưởng rằng Công ty có thể tạo ra đủ nguồn tiền để đáp ứng các nghĩa vụ tài chính khi đến hạn.

	<b>Dưới 1 năm</b>	<b>Từ 1- 5 năm</b>	<b>Tổng cộng</b>
<b>01/01/2013</b>	<b>VND</b>	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Phải thu khách hàng và phải thu khác	13.610.835.756	-	13.610.835.756
Đầu tư ngắn hạn	48.622.462.312	-	48.622.462.312
Đầu tư dài hạn	-	17.450.000.000	17.450.000.000
<b>Tổng</b>	<b>62.233.298.068</b>	<b>17.450.000.000</b>	<b>79.683.298.068</b>
	<b>Dưới 1 năm</b>	<b>Từ 1- 5 năm</b>	<b>Tổng cộng</b>
<b>30/06/2013</b>	<b>VND</b>	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Phải thu khách hàng và phải thu khác	12.740.702.631	-	12.740.702.631
Đầu tư ngắn hạn	14.218.032.400	-	14.218.032.400
Đầu tư dài hạn	-	48.617.123.413	48.617.123.413
<b>Tổng</b>	<b>26.958.735.031</b>	<b>48.617.123.413</b>	<b>75.575.858.444</b>

**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH GIÁO DỤC**

Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/06/2013

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH(TIẾP THEO)**

Mẫu B 09a - DN

**6.4 Số liệu so sánh**

Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2012 đã được kiểm toán và Báo cáo tài chính giữa niên độ tại ngày 30/6/2012 đã được soát xét.

**Lập biểu**

**Kế toán trưởng**

*Hà Nội, ngày 26 tháng 7 năm 2013*

**Giám đốc**

**Bùi Văn Dũng**

**Bùi Văn Dũng**

**Lã Thị Vân Anh**