

## MỤC LỤC

| <u>NỘI DUNG</u>                      | <u>TRANG</u> |
|--------------------------------------|--------------|
| BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN                 | 2-3          |
| BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH | 4            |
| BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ           | 5            |
| THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH        | 6-26         |

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
Tại ngày 30 tháng 06 năm 2014

Mẫu số B 01-DN  
Đơn vị tính: VND

| TÀI SẢN                                              | Mã số      | Thuyết minh | Tại 30/06/2014         | Tại 01/01/2014         |
|------------------------------------------------------|------------|-------------|------------------------|------------------------|
| 1                                                    | 2          | 3           | 4                      | 5                      |
| <b>A - TÀI SẢN NGẮN HẠN</b>                          | <b>100</b> |             | <b>56,224,824,495</b>  | <b>56,331,623,321</b>  |
| <b>I. Tiền và các khoản tương đương tiền</b>         | <b>110</b> |             | <b>4,358,127,651</b>   | <b>3,391,738,451</b>   |
| 1. Tiền                                              | 111        | V.01        | 4,358,127,651          | 3,391,738,451          |
| 2. Các khoản tương đương tiền                        | 112        |             |                        | -                      |
| <b>II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn</b>       | <b>120</b> |             | <b>118,666,707</b>     | <b>118,666,707</b>     |
| 1. Đầu tư ngắn hạn                                   | 121        | V.02        | 780,312,500            | 780,312,500            |
| 2. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư ngắn hạn (*) | 129        |             | (661,645,793)          | (661,645,793)          |
| <b>III. Các khoản phải thu ngắn hạn</b>              | <b>130</b> |             | <b>36,836,006,331</b>  | <b>40,848,613,291</b>  |
| 1. Phải thu khách hàng                               | 131        |             | 1,005,993,045          | 3,507,649,645          |
| 2. Trả trước cho người bán                           | 132        |             | 13,389,014,878         | 189,858,168            |
| 5. Các khoản phải thu khác                           | 135        | V.03        | 22,440,998,408         | 37,151,105,478         |
| 6. Dự phòng các khoản phải thu khó đòi (*)           | 139        |             |                        |                        |
| <b>IV. Hàng tồn kho</b>                              | <b>140</b> |             | <b>3,809,523,806</b>   | <b>-</b>               |
| 1. Hàng tồn kho                                      | 141        | V.04        | 3,809,523,806          |                        |
| 2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho (*)                | 149        |             |                        | -                      |
| <b>V. Tài sản ngắn hạn khác</b>                      | <b>150</b> |             | <b>11,102,500,000</b>  | <b>11,972,604,872</b>  |
| 3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước          | 154        |             |                        | 619,020,936            |
| 5. Tài sản ngắn hạn khác                             | 158        | V.05        | 11,102,500,000         | 11,353,583,936         |
| <b>B - TÀI SẢN DÀI HẠN</b>                           | <b>200</b> |             | <b>236,717,793,355</b> | <b>235,883,861,265</b> |
| <b>I- Các khoản phải thu dài hạn</b>                 | <b>210</b> |             |                        | <b>-</b>               |
| <b>II. Tài sản cố định</b>                           | <b>220</b> |             | <b>89,948,182,409</b>  | <b>89,114,250,319</b>  |
| 1. Tài sản cố định hữu hình                          | 221        | V.06        | 1,844,096,967          | 1,010,164,877          |
| - Nguyên giá                                         | 222        |             | 2,874,971,591          | 2,795,613,087          |
| - Giá trị hao mòn lũy kế (*)                         | 223        |             | (1,030,874,624)        | (1,785,448,210)        |
| 2. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang                   |            |             | 88,104,085,442         | 88,104,085,442         |
| <b>III. Bất động sản đầu tư</b>                      | <b>240</b> | V.07        | <b>7,578,006,753</b>   | <b>7,578,006,753</b>   |
| - Nguyên giá                                         | 241        |             | 7,578,006,753          | 7,578,006,753          |
| - Giá trị hao mòn lũy kế (*)                         | 242        |             |                        |                        |
| <b>IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn</b>        | <b>250</b> |             | <b>139,188,604,193</b> | <b>139,188,604,193</b> |
| 1. Đầu tư vào công ty con                            | 251        |             |                        | -                      |
| 2. Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh           | 252        | V.08        | 109,431,400,000        | 109,431,400,000        |
| 3. Đầu tư dài hạn khác                               | 258        | V.09        | 55,450,000,000         | 55,450,000,000         |
| 4. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư dài hạn (*)  | 259        |             | (25,692,795,807)       | (25,692,795,807)       |
| <b>V. Tài sản dài hạn khác</b>                       | <b>260</b> |             | <b>3,000,000</b>       | <b>3,000,000</b>       |
| 3. Tài sản dài hạn khác                              | 268        | V.10        | 3,000,000              | 3,000,000              |
| <b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN</b>                             | <b>270</b> |             | <b>292,942,617,850</b> | <b>292,215,484,586</b> |

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (tiếp)  
Tại ngày 30 tháng 06 năm 2014

Mẫu số B 01-DN  
Đơn vị tính: VND

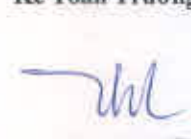
| NGUỒN VỐN                                     | Mã số      | Thuyết minh | Tại 30/06/2014         | Tại 01/01/2014         |
|-----------------------------------------------|------------|-------------|------------------------|------------------------|
| 1                                             | 2          | 3           | 4                      | 5                      |
| <b>A - NỢ PHẢI TRẢ</b>                        | <b>300</b> |             | <b>100,180,516,249</b> | <b>114,025,104,809</b> |
| <b>I. Nợ ngắn hạn</b>                         | <b>310</b> |             | <b>100,079,516,249</b> | <b>113,924,104,809</b> |
| 1. Vay và nợ ngắn hạn                         | 311        | V.11        | 70,372,000,000         | 67,900,000,000         |
| 2. Phải trả người bán                         | 312        |             | 545,977,817            | 947,494,502            |
| 3. Người mua trả tiền trước                   | 313        |             | 2,313,300,000          | 2,250,000,000          |
| 4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước        | 314        | V.12        | 3,731,134,717          | 822,449,400            |
| 5. Phải trả người lao động                    | 315        |             | 49,307,353             |                        |
| 6. Chi phí phải trả                           | 316        | V.13        | 346,286,556            | 496,066,667            |
| 9. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác | 319        | V.14        | 22,707,199,471         | 41,231,351,202         |
| 10. Dự phòng phải trả ngắn hạn                | 320        |             |                        | -                      |
| 11. Quỹ khen thưởng, phúc lợi                 | 323        |             | 14,310,335             | 276,743,038            |
| <b>II. Nợ dài hạn</b>                         | <b>330</b> |             | <b>101,000,000</b>     | <b>101,000,000</b>     |
| 1. Phải trả dài hạn người bán                 | 331        |             |                        | -                      |
| 2. Phải trả dài hạn nội bộ                    | 332        |             |                        | -                      |
| 3. Phải trả dài hạn khác                      | 333        |             | 101,000,000            | 101,000,000            |
| 4. Vay và nợ dài hạn                          | 334        | V.15        |                        |                        |
| <b>B - VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>                     | <b>400</b> |             | <b>192,762,101,601</b> | <b>178,190,379,777</b> |
| <b>I. Vốn chủ sở hữu</b>                      | <b>410</b> | V.16        | <b>192,762,101,601</b> | <b>178,190,379,777</b> |
| 1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu                  | 411        |             | 183,997,020,000        | 183,997,020,000        |
| 2. Thặng dư vốn cổ phần                       | 412        |             | 18,002,763,620         | 18,002,763,620         |
| 3. Vốn khác của chủ sở hữu                    | 413        |             |                        | -                      |
| 4. Cổ phiếu ngân quỹ (*)                      | 414        |             |                        |                        |
|                                               |            |             | (1,997,652,689)        | (1,997,652,689)        |
| 5. Chênh lệch đánh giá lại tài sản            | 415        |             |                        | -                      |
| 6. Chênh lệch tỷ giá hối đoái                 | 416        |             |                        | -                      |
| 7. Quỹ đầu tư phát triển                      | 417        |             | 7,559,866              | 7,559,866              |
| 8. Quỹ dự phòng tài chính                     | 418        |             | 1,179,162,286          | 2,685,087,990          |
| 9. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu              | 419        |             |                        |                        |
| 10. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối         | 420        |             |                        |                        |
|                                               |            |             | (8,426,751,482)        | (24,504,399,010)       |
| <b>TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN</b>                    | <b>440</b> |             | <b>292,942,617,850</b> | <b>292,215,484,586</b> |

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng 07 năm 2014

Người lập biểu

  
Nguyễn Minh Đức

Kế Toán Trưởng

  
Lê Thị Thuần

  
Tổng Giám Đốc

  
Đặng Đức Thành



KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Quý 2 năm 2014

Đơn vị tính: VND

| Chỉ tiêu                                 | Mã số | Thuyết minh | Quý 2          |                | Lấy kể từ đầu năm đến cuối quý này |                |
|------------------------------------------|-------|-------------|----------------|----------------|------------------------------------|----------------|
|                                          |       |             | Năm nay        | Năm trước      | Năm nay                            | Năm trước      |
| Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ   | 01    | VI.1        | 52,216,179,751 | 45,433,530,880 | 79,927,156,796                     | 78,151,491,017 |
| Các khoản giảm trừ doanh thu             | 03    |             |                |                |                                    |                |
|                                          | 10    |             |                |                |                                    |                |
| Doanh thu thuần bán hàng và cung cấp DV  |       |             | 52,216,179,751 | 45,433,530,880 | 79,927,156,796                     | 78,151,491,017 |
| Giá vốn hàng bán                         | 11    | VI.2        | 47,839,153,335 | 41,553,924,559 | 72,269,192,383                     | 70,889,285,687 |
|                                          | 20    |             |                |                |                                    |                |
| Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp DV |       |             | 4,377,026,416  | 3,879,606,321  | 7,657,964,413                      | 7,262,205,330  |
| Doanh thu hoạt động tài chính            | 21    | VI.3        | 3,118,111      | 18,361,994     | 9,357,690                          | 35,587,579     |
| Chi phí tài chính                        | 22    | VI.4        | 2,469,119,288  | 2,772,744,022  | 4,346,520,697                      | 4,958,939,065  |
| Trong đó: Chi phí lãi vay                | 23    |             | 2,469,119,288  | 2,772,213,844  | 4,346,520,697                      | 4,958,408,887  |
| Chi phí bán hàng                         | 24    | VI.5        |                |                |                                    |                |
| Chi phí quản lý doanh nghiệp             | 25    | VI.6        | 853,906,065    | (694,304,500)  | 1,623,531,822                      | 112,290,501    |
| Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh  | 30    |             | 1,057,119,174  | 1,819,528,793  | 1,697,269,584                      | 2,226,563,343  |
| Thu nhập khác                            | 31    | VI.7        | 704,545,855    |                | 704,545,855                        | 443,400        |
| Chi phí khác                             | 32    | VI.8        | 317,354,232    |                | 317,354,232                        |                |
| Lợi nhuận khác                           | 40    |             | 387,191,623    | -              | 387,191,623                        | 443,400        |
| Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế        | 50    |             | 1,444,310,797  | 1,819,528,793  | 2,084,461,207                      | 2,227,006,743  |
| Chi phí thuế TNDN hiện hành              | 51    | VI.9        | 542,261,815    | 1,745,165,705  | 844,175,946                        | 1,847,035,192  |
| Lợi nhuận sau thuế TNDN                  | 60    |             | 902,048,982    | 74,363,088     | 1,240,285,261                      | 379,971,551    |
| Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)             |       |             | 49             | 4              | 67                                 | 20             |

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng 07 năm 2014

Người lập biểu

  
Nguyễn Minh Đức

Kế Toán Trưởng

  
Lê Thị Thuần

Tổng Giám Đốc

  
Đặng Đức Thành



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**  
(Theo phương pháp gián tiếp)  
Quý 2 năm 2014

Đơn vị tính : VND

| Chỉ tiêu                                                                           | Mã số    | Từ ngày 01/01/14<br>tới 30/06/14 | Từ ngày 01/01/13<br>tới 30/06/13 |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>                                  | <b>1</b> |                                  |                                  |
| 1. Lợi nhuận trước thuế                                                            |          | 2,084,461,207                    | 2,227,006,743                    |
| 2. Điều chỉnh cho các khoản                                                        | 2        |                                  |                                  |
| - Khấu hao TSCĐ                                                                    | 3        | 162,321,981                      | 181,739,230                      |
| - Các khoản dự phòng                                                               | 5        |                                  | (2,104,058,776)                  |
| - Lãi, lỗ hoạt động đầu tư                                                         | 6        | (390,309,734)                    | (35,554,033)                     |
| - Chi phí lãi vay                                                                  | 8        | 4,346,520,697                    | 4,958,408,887                    |
| 3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động                   | 9        | 6,202,994,151                    | 5,227,542,051                    |
| - Tăng giảm các khoản phải thu                                                     | 10       | 4,113,106,960                    | 16,220,140,222                   |
| - Tăng giảm hàng tồn kho                                                           | 11       | (3,809,523,806)                  |                                  |
| - Tăng giảm các khoản phải trả (không kể lãi vay phải trả, thuế thu nhập phải nộp) | 12       | (2,665,542,077)                  | (2,096,319,828)                  |
| - Tăng giảm chi phí trả trước                                                      | 13       | (251,083,936)                    |                                  |
| - Tiền lãi vay đã trả                                                              | 14       | (4,050,234,141)                  | (5,109,008,873)                  |
| - Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp                                                | 15       |                                  | (100,000,000)                    |
| - Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh                                            | 16       |                                  | 165,000,000                      |
| - Tiền chi khác từ hoạt động kinh doanh                                            | 20       | (1,045,327,951)                  | (205,900,000)                    |
| <b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>                               |          | <b>(1,505,610,800)</b>           | <b>14,101,453,572</b>            |
| <b>II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>                                     |          |                                  |                                  |
| 1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các tài sản dài hạn khác                  | 21       |                                  | (4,341,850,253)                  |
| 2. Tiền thu thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác                  | 22       |                                  | 2,115,541,704                    |
| 5. Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác                                         | 25       |                                  | (13,600,000,000)                 |
| 6. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác                                     | 26       |                                  | 6,500,000,000                    |
| 7. Tiền thu lãi vay, cổ tức và lợi nhuận được chia                                 | 27       |                                  | 35,554,033                       |
| <b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>                                   | 30       | -                                | <b>(9,290,754,516)</b>           |
| <b>III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>                                 |          |                                  |                                  |
| 3. Tiền vay ngắn hạn, dài hạn nhận được                                            | 33       | 85,600,000,000                   | 69,400,000,000                   |
| 4. Tiền chi trả nợ gốc vay                                                         | 34       | (83,128,000,000)                 | (70,890,000,000)                 |

|                                              |    |               |                 |
|----------------------------------------------|----|---------------|-----------------|
| 6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu   | 36 |               |                 |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính | 40 | 2,472,000,000 | (1,490,000,000) |
| Lưu chuyển tiền thuần trong năm              | 50 | 966,389,200   | 3,320,699,056   |
| Tiền và tương đương tiền đầu năm             | 60 | 3,391,738,451 | 1,884,090,472   |
| Tiền và tương đương tiền cuối năm            | 70 | 4,358,127,651 | 5,204,789,528   |

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng 07 năm 2014

Người lập biểu

  
Nguyễn Minh Đức

Kế Toán Trưởng

  
Lê Thị Thuần

Tổng Giám Đốc

  
  
Đặng Đức Thành



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

### 1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA DOANH NGHIỆP

#### 1.1 HÌNH THỨC SỞ HỮU VỐN

Công ty Cổ phần Đầu tư Căn nhà Mơ Ước (sau đây gọi tắt là "Công ty") được thành lập và hoạt động theo Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 4103004401 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 06/03/2006 và được thay đổi lần thứ 11 ngày 18/08/2010 theo Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh và đăng ký thuế số 0304266964.

Vốn điều lệ của Công ty là 300.000.000.000 đồng.

Trụ sở giao dịch: Số 331 Trần Xuân Soạn, Phường Tân Kiểng, Quận 7, Thành phố Hồ Chí Minh.

#### 1.2 CƠ CẤU TỔ CHỨC

Các đơn vị thành viên hạch toán phụ thuộc: thực hiện hạch toán phụ thuộc, được quyền tự chủ kinh doanh theo phân cấp quản lý của Công ty, chịu sự ràng buộc về nghĩa vụ và quyền lợi đối với Công ty. Công ty chịu trách nhiệm về các nghĩa vụ tài chính phát sinh theo sự cam kết của các đơn vị này.

Các đơn vị hạch toán phụ thuộc của Công ty bao gồm:

- Công ty Cổ phần Đầu tư Căn nhà Mơ Ước - Chi nhánh Khánh Hội
- Công ty Cổ phần Đầu tư Căn nhà Mơ Ước - Chi nhánh Tân Kiểng
- Công ty Cổ phần Đầu tư Căn nhà Mơ Ước - Chi nhánh Phú Mỹ Hưng (\*)
- Trung tâm Giao dịch Bất động sản Căn nhà Mơ ước (\*)
- Trung tâm Giao dịch Bất động sản Tân Thuận (\*)
- Trung tâm Giao dịch Bất động sản Quận 5 (\*)
- Trung tâm Giao dịch Bất động sản Nhơn Phú (\*)
- Trung tâm Giao dịch Bất động sản Nhà Bè (\*)
- Trung tâm Giao dịch Bất động sản Bình An (\*)

(\*) Các đơn vị hạch toán phụ thuộc này đã thành lập nhưng chưa chính thức đi vào hoạt động sản xuất kinh doanh.

#### 1.3 NGÀNH NGHỀ KINH DOANH VÀ HOẠT ĐỘNG CHÍNH

Hoạt động sản xuất kinh doanh chính của Công ty bao gồm:

- Xây dựng dân dụng, công nghiệp, cơ sở hạ tầng, xây dựng nhà để bán và cho thuê;
- Kinh doanh nhà;
- Môi giới bất động sản;
- Tư vấn đầu tư;
- Dịch vụ cung cấp thông tin lên internet (trừ đại lý kinh doanh dịch vụ internet);
- Đào tạo nghề;
- Kinh doanh khách sạn (không kinh doanh khách sạn tại trụ sở);
- Dịch vụ sân giao dịch bất động sản;
- Dịch vụ định giá bất động sản;
- Bán buôn, bán lẻ sách, báo, tạp chí (có nội dung được phép lưu hành), văn phòng phẩm;
- Sản xuất phân bón (không hoạt động tại trụ sở);
- Bán buôn phân bón.

## **2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH VÀ NĂM TÀI CHÍNH**

### **2.1 CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

Báo cáo tài chính này được hợp cộng từ các Báo cáo tài chính của các đơn vị hạch toán phụ thuộc và Văn phòng Công ty, được báo cáo trên danh nghĩa "Báo cáo tài chính riêng của Công ty Cổ phần Đầu tư Căn nhà Mơ Ước". Các đơn vị hạch toán phụ thuộc chịu trách nhiệm kê khai và nộp thuế giá trị gia tăng; thuế thu nhập doanh nghiệp được tính toán, kê khai và nộp tại Công ty sau khi hợp cộng kết quả kinh doanh của các đơn vị.

Báo cáo tài chính của Công ty còn có tên gọi là Báo cáo tài chính riêng của Công ty mẹ. Theo đó, các khoản đầu tư vào Công ty con, Công ty liên kết được phản ánh theo phương pháp giá gốc mà không được ghi nhận theo phương pháp vốn chủ sở hữu.

### **2.2 NĂM TÀI CHÍNH**

Năm tài chính của Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 năm Dương lịch.

## **3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU**

Sau đây là những chính sách kế toán quan trọng được Công ty áp dụng trong việc lập Báo cáo tài chính này:

### **3.1 CÁC THAY ĐỔI TRONG CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN VÀ THUYẾT MINH**

Các chính sách kế toán Công ty sử dụng để lập Báo cáo tài chính quý 2 năm 2014 được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được áp dụng để lập Báo cáo tài chính năm 2013.

### **3.2 ƯỚC TÍNH KẾ TOÁN**

Việc lập Báo cáo tài chính tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về các 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.

### **3.3 TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN**

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, các khoản ký cược, ký quỹ, các khoản đầu tư ngắn hạn có kỳ hạn gốc không quá 3 tháng có khả năng thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các khoản tiền xác định và ít rủi ro liên quan đến việc biến động giá trị chuyển đổi của các khoản này.

### **3.4 HÀNG TỒN KHO**

Hàng tồn kho được xác định trên cơ sở giá thấp hơn giữa giá gốc và giá trị thuần có thể thực hiện được. Giá gốc hàng tồn kho bao gồm giá mua, chi phí nguyên vật liệu trực tiếp, chi phí lao động trực tiếp và chi phí sản xuất chung hoặc chi phí liên quan khác, nếu có, để có được hàng tồn kho ở địa điểm và trạng thái hiện tại. Giá gốc của hàng tồn kho được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền. Giá trị thuần có thể thực hiện được được xác định bằng giá bán ước tính trừ các chi phí để hoàn thành cùng chi phí tiếp thị, bán hàng và phân phối phát sinh.



### 3.5 TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH VÀ HAO MÒN

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.

Tỷ lệ khấu hao được xác định theo phương pháp đường thẳng, căn cứ vào thời gian sử dụng ước tính của tài sản, phù hợp với tỷ lệ khấu hao đã được quy định tại Thông tư số 203/2003/QĐ-BTC ngày 20/10/2009 của Bộ Tài chính về chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định. Thời gian sử dụng của tài sản ước tính như sau:

Loại tài sản Thời gian sử dụng (năm)

Máy móc thiết bị 3 - 7

Phương tiện vận tải truyền dẫn 6 - 10

Thiết bị, dụng cụ quản lý 2 - 5

### 3.6 CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ

Các khoản đầu tư bao gồm đầu tư vào các Công ty liên kết; đầu tư chứng khoán; cho vay có kỳ hạn và các công cụ nợ; đầu tư vào các công cụ vốn của các doanh nghiệp mà Công ty không có quyền kiểm soát hoặc có ảnh hưởng trọng yếu. Các khoản đầu tư được phản ánh trên báo cáo riêng của Công ty theo phương pháp giá gốc.

Dự phòng giảm giá đầu tư được trích lập khi Ban Tổng Giám đốc cho rằng việc giảm giá này không mang tính chất tạm thời. Dự phòng được hoàn nhập nếu việc tăng giá trị có thể thu hồi sau đó có thể liên hệ một cách khách quan tới một sự kiện phát sinh sau khi khoản dự phòng này được lập.

### 3.7 BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ VÀ KHẤU HAO

Bất động sản đầu tư được phản ánh theo nguyên giá và hao mòn lũy kế.

Nguyên giá Bất động sản đầu tư bao gồm toàn bộ giá trị thực tế phải bỏ ra cộng với các chi phí liên quan trực tiếp đến Bất động sản đầu tư.

Khấu hao của Bất động sản đầu tư được xác định theo phương pháp đường thẳng. Trong năm, Bất động sản đầu tư là Nhà cửa được trích khấu hao trong thời gian 25 năm, đối với Bất động sản đầu tư là Quyền sử dụng đất không thời hạn thì không thực hiện trích khấu hao.

### 3.8 GHI NHẬN DOANH THU

Doanh thu được ghi nhận khi đơn vị có thể thu được các lợi ích kinh tế và có thể được xác định một cách chắc chắn. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ được ghi nhận khi các rủi ro, lợi ích và quyền sở hữu hàng hóa được chuyển sang người mua; đồng thời đơn vị có thể xác định được các chi phí liên quan đến giao dịch bán hàng. Thời điểm ghi nhận doanh thu thông thường trùng với thời điểm chuyển giao hàng hóa, dịch vụ, phát hành hóa đơn cho người mua và người mua chấp nhận thanh toán. 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 cho từng thời kỳ. Lãi từ các khoản đầu tư được ghi

nhận khi Công ty có quyền nhận khoản lãi.

### 3.9 NGOẠI TỆ

Chênh lệch tỷ giá hối đoái được ghi nhận phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 10 “Ảnh hưởng của việc thay đổi tỷ giá hối đoái”, cụ thể: Các nghiệp vụ phát sinh bằng các loại ngoại tệ được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Chênh lệch tỷ giá phát sinh từ các nghiệp vụ này được hạch toán vào Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh.

### 3.10 CHI PHÍ ĐI VAY

Chi phí đi vay được ghi nhận vào Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh.

### 3.11 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 chi tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ. Thuế thu nhập doanh nghiệp được tính theo thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc niên độ kế toán là 22% tính trên thu nhập chịu thuế.

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.

## 4. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

|                    | 30/06/2014<br>VND    | 01/01/2014<br>VND    |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| Tiền mặt           | 31.617.146           | 22.598.276           |
| Tiền gửi ngân hàng | 4.326.510.505        | 3.369.140.175        |
| Cộng               | <u>4.358.127.651</u> | <u>3.391.738.451</u> |

## 5. TÀI SẢN NGẮN HẠN KHÁC

|                          | 30/06/2014<br>VND     | 01/01/2014<br>VND     |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tạm ứng                  | 11.102.500.000        | 11.350.583.936        |
| Ký quỹ, ký cược ngắn hạn |                       | 3.000.000             |
| Cộng                     | <u>11.102.500.000</u> | <u>11.353.583.936</u> |



**6. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH NGẮN HẠN**

|                                        | 30/06/2014 |                    | 01/01/2014 |                    |
|----------------------------------------|------------|--------------------|------------|--------------------|
|                                        | Số lượng   | Giá trị            | Số lượng   | Giá trị            |
| Cổ phiếu đầu tư ngắn hạn               | 20.005     | 780.312.500        | 20.005     | 780.312.500        |
| + Công ty CP Bảo hiểm Viễn Đông (VASS) | 20.000     | 780.000.000        | 20.000     | 780.000.000        |
| + Cổ phiếu khác                        | 5          | 312.500            | 5          | 312.500            |
| Đầu tư ngắn hạn khác                   | -          | -                  | -          | -                  |
| Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn      | 20.000     | 661.645.793        | 20.000     | 661.645.793        |
| Cộng                                   |            | <u>118.666.707</u> |            | <u>118.666.707</u> |

**7. PHẢI THU KHÁCH HÀNG**

|                                          | 30/06/2014<br>VND    | 01/01/2014<br>VND    |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Công Ty CP Tri Thức Doanh nghiệp Quốc tế | 47.803.384           | 47.803.384           |
| Công ty CP Giao dịch Trí tuệ             | 46.467.281           | 46.467.281           |
| Khác                                     | 911.722.380          | 3.413.378.980        |
| Cộng                                     | <u>1.005.993.045</u> | <u>3.507.649.645</u> |

**9. CÁC KHOẢN PHẢI THU NGẮN HẠN KHÁC**

|                                       | 30/06/2014<br>VND     | 01/01/2014<br>VND     |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Các Công ty thành viên của Dreamhouse | 10.864.048.848        | 10.362.146.815        |
| Dự án Phú Quốc                        | 128.629.000           | 128.629.000           |
| Phạm văn Sơn                          | 3.850.000.000         | 3.850.000.000         |
| Công ty Cp Đại Dương                  | 5.561.495.200         | 5.861.495.200         |
| Đặng Thanh Sơn                        | -                     | 10.745.000.000        |
| Phan Tấn Dũng                         | 1.803.000.000         | 5.928.000.000         |
| Khác                                  | 233.825.360           | 275.834.463           |
| Cộng                                  | <u>22.440.998.408</u> | <u>37.151.105.478</u> |



10. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

|                     | Máy móc<br>thiết bị<br>VND | Phương tiện vận<br>tải, truyền dẫn<br>VND | Thiết bị<br>dụng cụ quản lý<br>VND | Tổng cộng<br>VND |
|---------------------|----------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| NGUYÊN GIÁ          |                            |                                           |                                    |                  |
| 01/01/2014          | 103.832.610                | 2.360.982.046                             | 330.798.431                        | 2.795.613.087    |
| - Giảm trong kỳ     |                            | (1.403.040.000)                           |                                    |                  |
| - Tăng trong kỳ     |                            | 1.313.608.303                             |                                    |                  |
| 30/06/2014          | 103.832.610                | 2.271.550.349                             | 330.798.431                        | 2.795.613.087    |
| HAO MÒN LŨY KẾ      |                            |                                           |                                    |                  |
| 01/01/2014          | 76.143.932                 | 1.378.505.847                             | 330.798.431                        | 1.785.448.210    |
| - Khấu hao trong kỳ | 10.383.264                 | 151.938.717                               |                                    | 162.321.981      |
| - Giảm trong kỳ     |                            | (1.085.685.768)                           |                                    | (1.085.685.768)  |
| 30/06/2014          | 86.527.296                 | 444.758.796                               | 330.798.431                        | 862.084.423      |
| GIÁ TRỊ CÒN LẠI     |                            |                                           |                                    |                  |
| 01/01/2014          | 27.688.678                 | 982.476.199                               | 0                                  | 1.010.164.877    |
| 30/06/2014          | 17.305.314                 | 1.826.791.553                             | 0                                  | 1.844.096.967    |

11. BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

|                                                 | 30/06/2014<br>VND | 01/01/2014<br>VND |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 5 Căn hộ chung cư TDH – Trường Thọ + Phước Bình | 7.578.006.753     | 7.578.006.753     |
| Cộng                                            | 7.578.006.753     | 7.578.006.753     |

12. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH DÀI HẠN

|                                                     | 30/06/2014 |                               | 01/01/2014 |                               |
|-----------------------------------------------------|------------|-------------------------------|------------|-------------------------------|
|                                                     | Số lượng   | Giá trị                       | Số lượng   | Giá trị                       |
| <b>Đầu tư vào Công ty liên doanh, liên kết</b>      |            | <b>109.431.400.000</b>        |            | <b>109.431.400.000</b>        |
| - Công ty CP Căn nhà Mơ Ước Cửu Long                | 4.217.140  | 42.171.400.000                | 4.217.140  | 42.171.400.000                |
| - Công ty CP Căn nhà Mơ Ước Hà Nội                  | 1.288.000  | 12.880.000.000                | 1.288.000  | 12.880.000.000                |
| - Công ty CP Căn nhà Mơ Ước Đà Nẵng                 | 1.038.000  | 10.380.000.000                | 1.038.000  | 10.380.000.000                |
| - Công ty CP Căn nhà Mơ Ước Đồng Nam                | 1.350.000  | 13.500.000.000                | 1.350.000  | 13.500.000.000                |
| - Công ty CP Bệnh viện Quốc tế Hy Vọng Mới          | 1.600.000  | 16.000.000.000                | 1.600.000  | 16.000.000.000                |
| - Công ty CP Tri thức doanh nghiệp Quốc tế          | 1.450.000  | 14.500.000.000                | 1.450.000  | 14.500.000.000                |
| <b>Đầu tư dài hạn khác</b>                          |            | <b>55.450.000.000</b>         |            | <b>55.450.000.000</b>         |
| + Công ty CP Chứng khoán Nhất Việt                  |            | 13.600.000.000                |            | 13.600.000.000                |
| + Công ty CP Giao dịch Trí Tuệ                      |            | 4.650.000.000                 |            | 4.650.000.000                 |
| + Công ty TNHH TM Tiến Thịnh                        |            | 31.000.000.000                |            | 31.000.000.000                |
| + Công ty CP Hoa kiểng Căn nhà Mơ Ước               |            | 3.000.000.000                 |            | 3.000.000.000                 |
| + Công ty CP Giải Pháp Thị Trường                   |            | 3.200.000.000                 |            | 3.200.000.000                 |
| <b>Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư dài hạn</b> |            | <b>25.692.795.807</b>         |            | <b>25.692.795.807</b>         |
| + Công ty Cp Căn Nhà Mơ Ước Cửu Long                |            | 14.117.991.696                |            | 14.117.991.696                |
| + Công ty Cp Căn Nhà Mơ Ước Hà Nội                  |            | 3.084.610.949                 |            | 3.084.610.949                 |
| + Công ty Cp Căn Nhà Mơ Ước Đà Nẵng                 |            | 1.119.381.746                 |            | 1.119.381.746                 |
| + Công ty Cp Căn Nhà Mơ Ước Đồng Nam                |            | 2.443.635.649                 |            | 2.443.635.649                 |
| + Công ty Cp BV Quốc Tế Hi Vọng Mới                 |            | 1.661.252.639                 |            | 1.661.252.639                 |
| + Công Ty Cp Hoa Kiểng Căn Nhà Mơ Ước               |            | 1.047.305.749                 |            | 1.047.305.749                 |
| + Cty CP Chứng khoán Nhất Việt                      |            | 707.250.637                   |            | 707.250.637                   |
| + Công ty Cp Giao Dịch Trí Tuệ                      |            | 1.502.366.742                 |            | 1.502.366.742                 |
| + Công ty Cp Giải pháp Thị trường                   |            | 9.000.000                     |            | 9.000.000                     |
| <b>Cộng</b>                                         |            | <b><u>139.188.604.193</u></b> |            | <b><u>139.188.604.193</u></b> |



## **12. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH DÀI HẠN (TIẾP)**

### **12.1 Thông tin liên quan công ty liên kết:**

#### **Công ty Cổ phần Căn nhà Mơ Ước Cửu Long (Mekong):**

- Địa chỉ: B24-25 đường số 1 KĐT Hưng Phú, P. Hưng Phú, Q. Cái Răng, TP. Cần Thơ
- Vốn điều lệ: 110.000.000.000 đồng
- Tỷ lệ vốn góp của Công ty CP Đầu tư Căn nhà Mơ Ước: 30,00%
- Tỷ lệ biểu quyết: 30,00%

#### **Công ty Cổ phần Căn nhà Mơ Ước Hà Nội:**

- Số 65 Đặng Xuân Bông, Phường Đại Kim, Quận Hoàng Mai, TP. Hà Nội
- Vốn điều lệ: 40.000.000.000 đồng
- Tỷ lệ vốn góp của Công ty CP Đầu tư Căn nhà Mơ Ước: 45,00%
- Tỷ lệ biểu quyết: 45,00%

#### **Công ty Cổ phần Căn nhà Mơ Ước Đà Nẵng:**

- K123/149 Cù Chính Lan, Quận Thanh Khê, TP Đà Nẵng
- Vốn điều lệ: 34.700.000.000 đồng
- Tỷ lệ vốn góp của Công ty CP Đầu tư Căn nhà Mơ Ước: 60,00%
- Tỷ lệ biểu quyết: 49,00%

#### **Công ty Cổ phần Căn nhà Mơ Ước Đông Nam:**

- 06 Lô C1, Ruland, KĐT Mỹ Phước, Bến Cát, Bình Dương
- Vốn điều lệ: 80.000.000.000 đồng
- Tỷ lệ vốn góp của Công ty CP Đầu tư Căn nhà Mơ Ước: 42,55%
- Tỷ lệ biểu quyết: 42,55%

#### **Công ty Cổ phần Bệnh viện Quốc tế Hy Vọng Mới**

- Địa chỉ: Đường số 4 KĐT Lợi Bình Nhơn, TP Tân An, tỉnh Long An
- Vốn điều lệ: 54.000.000.000 đồng
- Tỷ lệ vốn góp của Công ty CP Đầu tư Căn nhà Mơ Ước: 50,00%
- Tỷ lệ biểu quyết: 49,00%

#### **Công ty Cổ phần Tri Thức Doanh Nghiệp Quốc tế**

- Địa chỉ: 331 Trần Xuân Soạn, P. Tân Kiểng, Quận 7, TpHCM
- Vốn điều lệ: 30.000.000.000 đồng
- Tỷ lệ vốn góp của Công ty CP Đầu tư Căn nhà Mơ Ước: 30%
- Tỷ lệ biểu quyết: 30%

#### **Công ty TNHH TM Tiến Thịnh**

- Địa chỉ: 331 Trần Xuân Soạn, P. Tân Kiểng, Quận 7, TpHCM
- Vốn điều lệ: 80.000.000.000 đồng
- Tỷ lệ vốn góp của Công ty CP Đầu tư Căn nhà Mơ Ước: 38,75%
- Tỷ lệ biểu quyết: 38,75%

### **12.2 Thông tin đầu tư dài hạn khác:**

#### **Công ty Cp Giao Dịch Trí Tuệ**

- Địa chỉ: 331 Trần Xuân Soạn, P. Tân Kiểng, Quận 7, TpHCM
- Vốn điều lệ: 30.000.000.000 đồng
- Tỷ lệ vốn góp: 12,00%
- Tỷ lệ biểu quyết: 12,00%

#### **Công ty Cp Hoa Kiểng Căn Nhà Mơ ước**

- Địa chỉ: 331 Trần Xuân Soạn, P. Tân Kiểng, Quận 7, TpHCM
- Vốn Điều lệ: 30.000.000.000 đồng
- Tỷ lệ vốn góp: 10,00%
- Tỷ lệ biểu quyết: 10,00%

**Công ty Cp Giải Pháp Thị Trường**

- Địa chỉ: 331 Trần Xuân Soạn, P. Tân Kiểng, Quận 7, TpHCM
- Vốn Điều lệ : 10.000.000.000 đồng
- Tỷ lệ vốn góp : 12,00%
- Tỷ lệ biểu quyết: 12,00%

**Công ty Cp Chứng khoán Nhất Việt**

- Địa chỉ: Lầu 3, Tòa nhà CENTRAL PARK, 117 - 119 - 121 Nguyễn Du Phường Bến Thành, Quận 1, TP Hồ Chí Minh, Việt Nam
- Vốn Điều lệ : 135.000.000.000 đồng
- Tỷ lệ vốn góp : 5,93%
- Tỷ lệ biểu quyết: 5,93%

**13. CHI PHÍ XÂY DỰNG CƠ BẢN DỜ DANG**

|                                       | 30/06/2014            | 01/01/2014            |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                       | VND                   | VND                   |
| <b>Tổng số chi phí XDDB dở dang</b>   | <b>88.104.085.442</b> | <b>88.104.085.442</b> |
| <u>Trong đó:</u>                      |                       |                       |
| + Đất và nhà 331 Trần Xuân Soạn, Q7   | 43.029.090.910        | 43.029.090.910        |
| + Lô đất Nguyễn Văn Linh              | 14.000.000.000        | 14.000.000.000        |
| + Khu đất E3+E6 DA Khu ĐT Nam Cần Thơ | 27.000.000.000        | 27.000.000.000        |
| + Căn hộ TDH Trường Thọ + Phước Bình  | 4.074.994.532         | 4.074.994.532         |

**15. VAY VÀ NỢ NGẮN HẠN**

|                                             | 30/06/2014            | 01/01/2014            |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                             | VND                   | VND                   |
| Vay ngân hàng TMCP Phương Đông (1)          | 30.700.000.000        | 48.000.000.000        |
| Vay ngân hàng Đông Á – Chi nhánh Quận 7 (2) | 9.172.000.000         | 12.200.000.000        |
| Vay ngân hàng Saigonbank - CN Bến Nghé (3)  | 1.500.000.000         | 7.700.000.000         |
| Vay ngân hàng Liên Việt – CN HCM (4)        | 29.000.000.000        |                       |
| <b>Cộng</b>                                 | <b>70.372.000.000</b> | <b>67.900.000.000</b> |

1) Khoản vay ngắn hạn với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông – Chi nhánh Tân Thuận. Hợp đồng tín dụng số 047/2013/HĐTD-DN ngày 25/11/2013 và phụ lục HĐ số 03/2014/PL-HĐTD ngày 30/06/2014, số tiền vay theo hạn mức tín dụng 31.263.000.000 đồng, thời hạn vay 6 tháng, lãi suất vay tương ứng với từng thời điểm nhận nợ.

Tài sản thế chấp cho khoản vay này bao gồm các tài sản sau:

- ✓ Thửa đất số 880, Tờ bản đồ số 29 Bộ địa chính, P. Tân Phong, Quận 7 thuộc sở hữu của Bà Đặng Thị Bích Vân.
- ✓ Thửa đất số 5328 và 5329, Tờ bản đồ số 42, xã Thới Hòa, Huyện Bến Cát, Tỉnh Bình Dương thuộc sở hữu Công ty CP Căn Nhà Mơ Ước Đông Nam.
- ✓ Thửa đất số 42, Tờ bản đồ số 11, 259 Trần Xuân Soạn, Phường Tân Kiểng, Quận 7, TPHCM thuộc sở hữu của Bà Lâm Thị Thanh Bích và Ông Đặng Đức Thành.
- ✓ Thửa đất số 891, Tờ bản đồ số 29, Bộ địa chính, Phường Tân Phong, Quận 7, TPHCM thuộc sở hữu của Bà Lâm Thị Thanh Bích và Ông Đặng Đức Thành.
- ✓ BĐS tọa lạc tại 9.01 tầng 9 Mẫu C, P.Phước Bình, Q.9, TP.HCM ( thuộc CC TDH-Phước Bình). Chủ sở hữu: Bà Lâm Thị Diệu Hương.



- ✓ BĐS tọa lạc tại 8.01 tầng 8 Mẫu C, P.Phước Bình, Q.9, TP.HCM ( thuộc CC TDH-Phước Bình). Chủ sở hữu: Công Ty CP Đầu Tư Căn Nhà Mơ Ước.
- ✓ BĐS tọa lạc tại 9.05 tầng 9 Mẫu E, P.Phước Bình, Q.9, TP.HCM ( thuộc CC TDH-Phước Bình). Chủ sở hữu: Công Ty CP Đầu Tư Căn Nhà Mơ Ước.

(2) Là khoản vay ngắn hạn với Ngân hàng TMCP Đông Á- Chi nhánh Quận 7 nhằm bổ sung vốn lưu động cho hoạt động sản xuất kinh doanh theo các hợp đồng tín dụng:

- ✓ Hợp đồng tín dụng ngắn hạn số 05101H0343/1 ký ngày 24/01/2014 với số tiền vay là 1.472.000.000 đồng, thời hạn vay 6 tháng, lãi suất vay điều chỉnh theo từng thời kỳ.
- ✓ Hợp đồng tín dụng ngắn hạn số 05101H0360/1 ký ngày 19/03/2014 với số tiền vay là 2.200.000.000 đồng, thời hạn vay 6 tháng, lãi suất vay điều chỉnh theo từng thời kỳ.
- ✓ Hợp đồng tín dụng ngắn hạn số 05101H0369/1 ký ngày 26/03/2014 với số tiền vay là 2.800.000.000 đồng, thời hạn vay 6 tháng, lãi suất vay điều chỉnh theo từng thời kỳ.
- ✓ Hợp đồng tín dụng ngắn hạn số 05101H0399/1 ký ngày 08/04/2014 với số tiền vay là 2.000.000.000 đồng, thời hạn vay 6 tháng, lãi suất vay điều chỉnh theo từng thời kỳ.
- ✓ Hợp đồng tín dụng ngắn hạn số 05101H0383/1 ký ngày 06/04/2014 với số tiền vay là 700.000.000 đồng, thời hạn vay 6 tháng, lãi suất vay điều chỉnh theo từng thời kỳ.

Tài sản thế chấp của các Hợp đồng vay này bao gồm các tài sản sau:

- ✓ Thừa đất số 507, Tờ bản đồ số 1, Phường Tân Phú, Quận 7, Tp. HCM.
- ✓ Thừa đất số 213, tờ bản đồ số 13, Xã Phước Kiển, Huyện Nhà Bè, Tp. HCM, thuộc sở hữu của công ty TNHH Thiên Hưng bảo lãnh, thế chấp khoản vay.
- ✓ Căn hộ 7.1 tầng 7, loại căn hộ B3A, diện tích 113.8m<sup>2</sup> tại 36A, Đường số 4, khu phố 5, P Trường Thọ, Q Thủ Đức.
- ✓ Căn hộ 3.5 tầng 3, loại căn hộ B3A, diện tích 89.1m<sup>2</sup> tại 36A, Đường số 4, khu phố 5, P Trường Thọ, Q Thủ Đức

(3) Là khoản vay ngắn hạn với Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công Thương - Chi nhánh Bến Nghé nhằm bổ sung vốn lưu động cho hoạt động sản xuất kinh doanh theo hợp đồng tín dụng hạn mức số 41/2013/HĐTDHM-DN ký ngày 09/08/2013 với hạn mức 8.000.000.000 đồng, thời hạn vay là 1 năm, lãi suất vay tương ứng theo từng thời điểm nhận nợ.

- ✓ Tài sản thế chấp cho khoản vay là quyền sử dụng đất và quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất tại số 94 Trần Trọng Cung, Phường Tân Thuận Đông, Quận 7, Tp. HCM.
- ✓ Căn hộ B0110 Khu căn hộ cao cấp Hoàng Anh Gia Lai số 357 Lê Văn Lương, phường Tân Quy, quận 7, TPHCM
- ✓ Căn hộ 7.5 lô B, chung cư TDH - TT số 36A Đường số 4, KP 5, P Trường Thọ, Q Thủ Đức, TPHCM
- ✓ Căn hộ 8.0 lô A, chung cư TDH - TT số 36A Đường số 4, KP 5, P Trường Thọ, Q Thủ Đức, TPHCM
- ✓ Căn hộ 9.02 lô A chung cư TDH - TT số 36A Đường số 4, KP 5, P Trường Thọ, Q Thủ Đức, TPHCM

(4) Là khoản vay ngắn hạn với Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt - Chi nhánh TPHCM nhằm bổ sung vốn lưu động cho hoạt động sản xuất kinh doanh theo hợp đồng tín dụng hạn mức số 174-14/HĐHMTD-LPB-HCM ký ngày 10/06/2014 với hạn mức 29.000.000.000 đồng, thời hạn vay là 1 năm, lãi suất vay tương ứng theo từng thời điểm nhận nợ. Tài sản thế chấp cho khoản vay là quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền trên đất tại số 331 và số 331/11 Trần Xuân Soạn, Quận 7, Thành phố Hồ Chí Minh.



**16. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC**

|                                       | 30/06/2014<br>VND    | 01/01/2014<br>VND  |
|---------------------------------------|----------------------|--------------------|
| Thuế Giá trị gia tăng                 | 1.834.671.368        | 699.722.573        |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp            | 225.155.010          |                    |
| Thuế thu nhập cá nhân                 | 165.452.635          | 122.726.827        |
| Phạt chậm nộp + hành chính do QT thuế | 1.505.925.704        |                    |
| Cộng                                  | <u>3.731.134.717</u> | <u>822.449.400</u> |

**17. CHI PHÍ PHẢI TRẢ**

|                               | 30/06/2014<br>VND  | 01/01/2014<br>VND  |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Trích trước chi phí lãi vay   | 296.286.556        | 396.066.667        |
| Trích trước chi phí kiểm toán | 50.000.000         | 100.000.000        |
| Cộng                          | <u>346.286.556</u> | <u>496.066.667</u> |

**18. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ, PHẢI NỘP NGẮN HẠN KHÁC**

|                                        | 30/06/2014<br>VND     | 01/01/2014<br>VND     |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Bảo hiểm xã hội                        | 72.975.665            | 11.427.475            |
| Kinh phí công đoàn                     | 7.290.000             | 7.290.000             |
| Các Công ty thành viên của Dreamhouse  | 12.458.683.378        | 14.511.533.528        |
| Bảo hiểm thất nghiệp                   | 3.938.760             | 656.460               |
| Phải trả cổ tức bằng cổ phiếu năm 2010 |                       | 16.559.731.800        |
| Nhận vốn góp liên doanh Thuduchouse    | 10.104.216.667        | 10.080.571.938        |
| Các khoản phải trả, phải nộp khác      | 60.095.001            | 60.095.001            |
| Cộng                                   | <u>22.707.199.471</u> | <u>41.231.351.202</u> |

**19. VỐN CHỦ SỞ HỮU**

**19.1 CHI TIẾT VỐN ĐẦU TƯ CỦA CHỦ SỞ HỮU**

Đến thời điểm 30/06/2014, đã quá thời hạn qui định về góp vốn điều lệ là 3 năm, các cổ đông của Công ty vẫn chưa góp đủ vốn điều lệ theo Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh. Tình hình góp vốn của của Công ty đến thời điểm này như sau:

|             | Vốn điều lệ theo<br>ĐKKD<br>VND | Vốn đã góp đến<br>30/06/2014<br>VND | Vốn góp thiếu đến<br>30/06/2014<br>VND |
|-------------|---------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|
| Vốn điều lệ | 300.000.000.000                 | 183.997.020.000                     | 116.002.980.000                        |

Chi tiết vốn đầu tư của chủ sở hữu tại ngày 30/06/2014 như sau:

|                   | Số lượng CP       | 30/06/2014 VND         | Tỷ lệ       |
|-------------------|-------------------|------------------------|-------------|
| Hội đồng Quản trị | 5.918.357         | 59.183.570.000         | 32,17%      |
| Ban Tổng Giám đốc | 122.143           | 1.221.430.000          | 0,66%       |
| Ban Kiểm soát     | 332.565           | 3.325.650.000          | 1,81%       |
| Các cổ đông khác  | 12.026.637        | 120.266.370.000        | 65,36%      |
| Cộng              | <u>18.399.702</u> | <u>183.997.020.000</u> | <u>100%</u> |

## 19.2 CÁC GIAO DỊCH VỀ VỐN VỚI CÁC CHỦ SỞ HỮU VÀ PHÂN PHỐI CỔ TỨC, CHIA LỢI NHUẬN

|                           | 01/01/2014<br>Đến 30/06/2014<br>VND | Năm 2013<br>VND |
|---------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| Vốn đầu tư của chủ sở hữu |                                     |                 |
| + Vốn góp đầu kỳ          | 183.997.020.000                     | 183.997.020.000 |
| + Vốn góp tăng trong kỳ   | -                                   | -               |
| + Vốn góp giảm trong kỳ   | -                                   | -               |
| + Vốn góp cuối kỳ         | 183.997.020.000                     | 183.997.020.000 |
| Cổ tức, lợi nhuận đã chia |                                     |                 |

## 19.3 BẢNG ĐỐI CHIẾU BIẾN ĐỘNG CỦA VỐN CHỦ SỞ HỮU

|                                          | Vốn đầu tư<br>của chủ sở hữu | Thặng dư vốn<br>cổ phần<br>Cộng | Quỹ khác thuộc<br>vốn chủ sở hữu | Cổ phiếu<br>quỹ        | Quỹ đầu tư<br>phát triển | Quỹ dự phòng<br>tài chính | Lợi nhuận<br>sau thuế  | chưa phân phối | Cộng                   |
|------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|------------------------|
| VND                                      | VND                          | VND                             | VND                              | VND                    | VND                      | VND                       | VND                    | VND            | VND                    |
| 01/01/2014                               | 183.997.020.000              | 18.002.763.620                  | -                                | (1.997.652.689)        | 7.559.866                | 2.685.087.990             | (24.504.399.010)       |                | 178.190.379.777        |
| - Lợi nhuận tăng trong kỳ                | -                            | -                               | -                                | -                      | -                        | -                         | 1.240.285.261          |                | 1.240.285.261          |
| - Hủy chia cổ tức bằng cổ phiếu năm 2010 |                              |                                 |                                  |                        |                          |                           | 16.559.731.800         |                | 16.559.731.800         |
| - Giảm các quỹ                           |                              |                                 |                                  |                        |                          | (1.505.925.704)           |                        |                | (1.505.925.704)        |
| - Thặng dư vốn cổ phần                   |                              | -                               |                                  | -                      | -                        | -                         |                        |                |                        |
| - Truy thu thuế do QT thuế               |                              |                                 |                                  |                        |                          |                           | (1.722.369.533)        |                | (1.722.369.533)        |
| 30/06/2014                               | <u>183.997.020.000</u>       | <u>18.002.763.620</u>           | -                                | <u>(1.997.652.689)</u> | <u>7.559.866</u>         | <u>1.179.162.286</u>      | <u>(8.426.751.482)</u> |                | <u>192.762.101.601</u> |



#### 19.4 CỔ PHIẾU

|                                          | 01/01/2014<br>Đến 30/06/2014<br>Số lượng | Năm 2013<br>Số lượng |
|------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|
| Số lượng cổ phiếu được phép ban hành     | 30.000.000                               | 30.000.000           |
| SL cổ phiếu được phát hành và góp vốn đủ | 18.399.702                               | 18.399.702           |
| + Cổ phiếu thưởng                        | 18.399.702                               | 18.399.702           |
| + Cổ phiếu ưu đãi                        | -                                        | -                    |
| Số lượng cổ phiếu được mua lại           | 285.850                                  | 285.850              |
| + Cổ phiếu thưởng                        | 285.850                                  | 285.850              |
| + Cổ phiếu ưu đãi                        | -                                        | -                    |
| Số lượng cổ phiếu tái phát hành          |                                          |                      |
| + Cổ phiếu ưu đãi                        |                                          |                      |
| Số lượng cổ phiếu đang lưu hành          | 18.113.852                               | 18.113.852           |
| + Cổ phiếu thưởng                        | 18.113.852                               | 18.113.852           |
| + Cổ phiếu ưu đãi                        | -                                        | -                    |
| Mệnh giá cổ phiếu:                       | 10.000 VND                               | 10.000 VND           |

#### 19.5 CÁC QUỸ

|                        | 30/06/2014<br>VND | 01/01/2014<br>VND |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Quỹ đầu tư phát triển  | 7.559.866         | 7.559.866         |
| Quỹ dự phòng tài chính | 1.179.162.286     | 2.685.087.990     |

#### 20. DOANH THU BÁN HÀNG VÀ CUNG CẤP DỊCH VỤ

|                                           | Từ 01/04/2014 đến<br>30/06/2014<br>VND | Từ 01/04/2013 đến<br>30/06/2013<br>VND |
|-------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Tổng doanh thu bán hàng, cung cấp dịch vụ | 52.216.179.751                         | 45.433.530.880                         |
| Trong đó:                                 |                                        |                                        |
| + Doanh thu cho thuê văn phòng, căn hộ    | 133.715.272                            | 102.016.363                            |
| + Doanh thu bán Bất động sản              |                                        | 1.557.997.850                          |
| + Doanh thu môi giới Bất động sản         | 1.785.000.000                          | 2.000.000.000                          |
| + Doanh thu đào tạo                       |                                        | 76.370.000                             |
| + Doanh thu phân bón                      | 50.297.464.479                         | 41.697.146.667                         |
| + Doanh thu bán sách                      |                                        |                                        |

**21. GIÁ VỐN HÀNG BÁN**

|                                           | Từ 01/04/2014 đến<br>30/06/2014<br>VND | Từ 01/04/2013 đến<br>30/04/2013<br>VND |
|-------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Giá vốn của hàng hóa, dịch vụ đã cung cấp | 47.839.153.335                         | 41.553.924.559                         |
| Cộng                                      | <u>47.839.153.335</u>                  | <u>41.553.924.559</u>                  |

**22. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH**

|                            | Từ 01/04/2014 đến<br>30/06/2014<br>VND | Từ 01/04/2013 đến<br>30/06/2013<br>VND |
|----------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Lãi tiền gửi, tiền cho vay | 3.118.111                              | 18.361.994                             |
| Cộng                       | <u>3.118.111</u>                       | <u>18.361.994</u>                      |

**23. CHI PHÍ TÀI CHÍNH**

|              | Từ 01/04/2014 đến<br>30/06/2014<br>VND | Từ 01/04/2013 đến<br>30/06/2013<br>VND |
|--------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Lãi tiền vay | 2.469.119.288                          | 2.772.213.884                          |
| Cộng         | <u>2.469.119.288</u>                   | <u>2.772.213.884</u>                   |

**25. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP HIỆN HÀNH**

|                                                                                        | Từ 01/04/2014 đến<br>30/06/2014<br>VND |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế                                                      | 1.444.310.797                          |
| Các khoản điều chỉnh tăng, giảm lợi nhuận kế toán để xác định lợi nhuận chịu thuế TNDN | 1.020.515.634                          |
| - Các khoản điều chỉnh tăng                                                            | 1.020.515.634                          |
| - Các khoản điều chỉnh giảm                                                            |                                        |
| Tổng thu nhập chịu thuế                                                                | 2.464.826.431                          |
| Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp                                                   | 22%                                    |
| Chi phí thuế TNDN hiện hành dự tính                                                    | <u>542.261.815</u>                     |



## 26. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định đối với các chính sách tài chính và hoạt động.

Theo đó, bên liên quan của Công ty Cổ phần Đầu tư Căn nhà Mơ Ước là các công ty liên doanh và các công ty liên kết của Công ty. Trong năm, các nghiệp vụ và số dư của Công ty với các bên liên quan cụ thể như sau:

| Số dư với các bên liên quan              | Tại 30/06/2014        | Tại 01/01/2014        |
|------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                          | VND                   | VND                   |
| <b>Phải thu khách hàng</b>               | <b>47,803,384</b>     | <b>47,803,384</b>     |
| Công ty CP Trí Thức DN Quốc Tế           | 47.803.384            | 47.803.384            |
| <b>Phải thu khác</b>                     | <b>12.637.724.231</b> | <b>27.035.146.815</b> |
| Công ty CP Khách sạn Căn Nhà Mơ ước      | 3.506.000             | 506.000               |
| Công ty TNHH Thương mại Tiến Thịnh       | 642.000               | 642.000               |
| Công ty CP Hoa Kiểng Căn Nhà Mơ Ước      | 141.534.161           | 139.734.161           |
| Công ty CP Bệnh viện Quốc Tế Hi vọng mới | 411.816.667           | 403.316.667           |
| Công ty CP Trí thức doanh nghiệp Quốc tế | 10.277.225.403        | 9.817.947.987         |
| Đặng Thanh Sơn                           |                       | 10.745.000.000        |
| Phan Tấn Dũng                            | 1.803.000.000         | 5.928.000.000         |
| <b>Phải trả người bán</b>                |                       | <b>387.605.000</b>    |
| Công ty CP Trí thức doanh nghiệp Quốc tế |                       | 387.605.000           |
| Công ty TNHH TM Thiên Hưng               |                       |                       |
| <b>Phải trả khác</b>                     | <b>22.562.900.045</b> | <b>24.592.105.466</b> |
| Công ty CP Căn nhà Mơ Ước Cửu long       | 8.608.277.274         | 10.569.652.274        |
| Công ty CP Căn nhà Mơ Ước Hà Nội         | 825.223.514           | 891.234.514           |
| Công ty CP Căn nhà Mơ Ước Đông Nam       | 1.867.293.077         | 2.085.964.747         |
| Công ty CP Căn nhà Mơ Ước Đà Nẵng        | 1.157.889.513         | 1.160.889.513         |
| Công ty CP Phát Triển Nhà Thủ Đức        | 10.104.216.667        | 10.080.571.938        |

## 27. BÁO CÁO BỘ PHẬN

Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh là một bộ phận có thể phân biệt được, tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ riêng lẻ, một nhóm các sản phẩm hoặc các dịch vụ có liên quan mà bộ phận này có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh khác. Theo đó, hoạt động theo lĩnh vực của Công ty trong kỳ bao gồm: môi giới bất động sản, kinh doanh phân bón, cho thuê văn phòng và dịch vụ khác.

Bộ phận theo khu vực địa lý là một bộ phận có thể phân biệt được, tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ trong phạm vi một môi trường kinh tế cụ thể mà bộ phận này có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh trong các môi trường kinh tế khác. Toàn bộ hoạt động kinh doanh của Công ty không bị ảnh hưởng bởi các yếu tố địa lý vùng miền cũng như đối tượng khách hàng. Vì vậy, Công ty xác định không có sự khác biệt về khu vực địa lý cho toàn bộ các hoạt động của Công ty.

Báo cáo bộ phận bao gồm các khoản mục phân bổ trực tiếp cho một bộ phận cũng như các bộ phận được phân chia theo một cơ sở hợp lý. Các khoản mục không được phân bổ bao gồm doanh thu từ hoạt động tài chính, chi phí tài chính, chi phí bán hàng, chi phí quản lý doanh nghiệp, tài sản bộ phận, nợ phải trả.

Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh

| Chỉ tiêu                                     | Doanh thu môi giới<br>Bất động sản<br>(VND) | Doanh thu bán<br>phần vốn(VND) | Doanh thu cho<br>thuê văn phòng<br>(VND) | Khác (VND) | Tổng (VND)     |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------|------------|----------------|
| Doanh thu thuần từ bán hàng ra bên ngoài     |                                             |                                |                                          |            |                |
| Doanh thu thuần từ bán hàng cho bộ phận khác | 1.785.000.000-                              | 50.297.464.479                 | 133.715.272                              |            | 52.216.179.751 |
| Giá vốn hàng bán                             |                                             | 47.839.153.335                 |                                          |            | 47.839.153.335 |
| Lợi nhuận gộp từ bán hàng và cung cấp d.vụ   | 1.785.000.000-                              | 2.458.311.144                  | 133.715.272                              |            | 4.377.026.416  |
| Tỷ trọng:                                    |                                             |                                |                                          |            |                |
| - Doanh thu thuần                            | 3,42%                                       | 96,32%                         | 0,26%                                    |            | 100%           |
| - Lợi nhuận gộp                              | 40,78%                                      | 56,16%                         | 3,06%                                    |            | 100%           |



## 28. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

Công ty chịu các rủi ro sau khi sử dụng các công cụ tài chính:

- Rủi ro thị trường
- Rủi ro tín dụng
- Rủi ro thanh khoản

Ban Điều hành chịu trách nhiệm chung đối với việc thiết lập và giám sát nguyên tắc quản lý rủi ro tài chính. Ban Điều hành thiết lập các chính sách nhằm phát hiện và phân tích các rủi ro mà Công ty phải chịu, thiết lập các biện pháp kiểm soát rủi ro và các hạn mức rủi ro thích hợp, và giám sát các rủi ro và việc thực hiện các hạn mức rủi ro. Hệ thống và chính sách quản lý rủi ro được xem xét lại định kỳ nhằm phản ánh những thay đổi của các điều kiện thị trường và hoạt động của Công ty.

### a. Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro giá trị hợp lý hoặc lưu chuyển tiền tệ tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo sự biến động của giá thị trường. Rủi ro thị trường bao gồm 3 loại rủi ro: rủi ro tiền tệ, rủi ro lãi suất và rủi ro giá. Mục tiêu của việc quản lý rủi ro thị trường là quản lý và kiểm soát mức độ rủi ro trong giới hạn chấp nhận được, trong khi vẫn tối đa hóa lợi nhuận.

#### (a.1) Rủi ro tiền tệ

Công ty không chịu rủi ro tỷ giá trên các giao dịch mua và bán bằng các đồng tiền tệ không phải là đồng Việt Nam. Trong kỳ luồng tiền giao dịch mua bán được thực hiện bằng đồng Việt Nam.

#### (a.2) Rủi ro giá

Trong kỳ Công ty mua phân bón từ các nhà cung cấp trong nước để phục vụ cho hoạt động sản xuất kinh doanh. Tuy nhiên hoạt động mua bán mang tính chất thương mại hàng mua từ bên bán chuyển thẳng sang bên mua hàng, giá mua bán theo thỏa thuận. Do đó, Công ty ước tính được lãi lỗ ngay sau thỏa thuận bán hàng. Vì thế, Công ty chịu ít rủi ro nếu yếu tố giá bán thay đổi.

Công ty có các hoạt động đầu tư vốn vào các công ty niêm yết và chưa niêm yết và chịu rủi ro biến động giá của các khoản đầu tư này. Các yếu tố rủi ro ảnh hưởng đến kết quả của các khoản đầu tư này bao gồm kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính của các công ty được đầu tư và điều kiện thị trường. Ban Điều hành quản lý rủi ro liên quan đến yếu tố kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính của các công ty được đầu tư bằng cách chọn lựa các ngành nghề kinh doanh và các công ty để đầu tư. Các khoản đầu tư vào công cụ vốn được nắm giữ không phải cho mục đích kinh doanh mà nhằm mục đích đầu tư chiến lược lâu dài. Yếu tố rủi ro liên quan đến điều kiện thị trường tự bản thân nó bị ảnh hưởng bởi các điều kiện kinh tế chung của Việt Nam và các hành vi của các nhà đầu tư, nằm ngoài khả năng kiểm soát của Ban điều hành.

#### (a.3) Rủi ro lãi suất

Công ty chịu rủi ro lãi suất trọng yếu phát sinh từ các khoản vay chịu lãi suất đã được ký kết. Công ty chịu rủi ro lãi suất khi vay vốn theo lãi suất thả nổi và lãi suất cố định. Công ty quản trị rủi ro này bằng cách duy trì ở mức độ hợp lý các khoản vay có lãi suất cố định và lãi suất thả nổi.

### b. Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro Công ty bị thiệt về tài chính nếu một khách hàng hoặc một đối tác của công ty không thể thực hiện các nghĩa vụ theo hợp đồng của họ, và rủi ro này phát sinh chủ yếu từ các khoản phải thu

khách hàng của Công ty.

*Phải thu khách hàng và phải thu khác*

Mức độ rủi ro tín dụng của Công ty bị ảnh hưởng chủ yếu bởi các đặc điểm riêng biệt của từng khách hàng. Ban điều hành không thiết lập các chính sách để phòng ngừa rủi ro tín dụng đối với các khoản phải thu này.

*Các khoản đầu tư*

Công ty giới hạn mức độ rủi ro tín dụng bằng cách chỉ đầu tư vào các chứng khoán có tính thanh khoản và với các đối tác trong hệ thống Căn nhà Mơ ước cũng như đối tác có mức độ tín nhiệm cao. Ban Điều hành chủ động giám sát rủi ro tín dụng và không kỳ vọng các đối tác sẽ không thực hiện được các nghĩa vụ của họ.

*Số dư với ngân hàng*

Công ty có số dư tiền gửi với các tổ chức tín dụng trong nước. Ban Tổng Giám đốc không nhận thấy một khoản thiệt hại nào đối với kết quả hoạt động của các tổ chức tín dụng này. Mức độ rủi ro tín dụng tối đa đối với mỗi nhóm tài sản tài chính là giá trị ghi sổ của nhóm công cụ tài chính đó được trình bày trên bảng cân đối kế toán. Các nhóm tài sản tài chính lớn của Công ty là tiền gửi ngân hàng, các khoản phải thu khách hàng, các khoản phải thu khác và các khoản đầu tư.

**Các tài sản tài chính và mức độ suy giảm giá trị**

Tiền gửi ngân hàng không quá hạn và không bị suy giảm giá trị là các khoản tiền gửi ở các ngân hàng có xếp hạng tín nhiệm cao ở Việt Nam. Các khoản phải thu khách hàng và phải thu khác mà không quá hạn cũng không bị giảm giá chủ yếu là từ các công ty có quá trình thanh toán tốt cho Công ty.

Giá trị các khoản phải thu khách hàng và phải thu khác của Công ty tại ngày 30/06/2014 là 23.446.991.453 đồng. Trong đó các khoản phải thu khách hàng kể từ ngày phát sinh tính đến ngày 30/06/2014 chưa thu, chi tiết bảng kê theo thời hạn ngày bên dưới:

| Thời hạn          | Tại 30/06/2014        |
|-------------------|-----------------------|
| Từ 31 đến 60 ngày | 1.005.993.045         |
| Trên 90 ngày      | 22.440.998.408        |
| <b>Cộng</b>       | <b>23.446.991.453</b> |



26. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH (TIẾP)

Các tài sản tài chính và mức độ suy giảm giá trị (tiếp)

Các khoản công nợ quá hạn trên sẽ được công ty đánh giá và trích lập dự phòng vào cuối năm tài chính

c. Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Công ty sẽ gặp khó khăn và không thể thực hiện các nghĩa vụ liên quan đến các khoản nợ tài chính. Mục đích quản lý rủi ro thanh khoản nhằm đảm bảo nguồn vốn để đáp ứng các nghĩa vụ tài chính hiện tại và tương lai. Công ty quản lý mức thanh khoản bằng cách đảm bảo mức phụ trội giữa công nợ đến hạn và tài sản đến hạn ở mức có thể được kiểm soát đối với số vốn mà Công ty tin rằng có thể tại 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 nhằm đáp ứng các qui định về tính thanh khoản ngắn hạn và dài hạn.

Bảng dưới đây trình bày chi tiết các mức đáo hạn theo hợp đồng đối với công nợ tài chính phi phái sinh và thời hạn thanh toán đã được thỏa thuận. Bảng trình bày dựa trên dòng tiền chưa chiết khấu của công nợ tài chính tính theo ngày sớm nhất mà Công ty phải trả.

|                       | Dưới 1 năm<br>(VND)   | Từ 1 đến 5<br>năm (VND) | Tổng(VND)              |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>Tại 01/01/2014</b> |                       |                         |                        |
| Phải trả người bán    | 947.494.502           |                         | 947.494.502            |
| Các khoản vay         | 67.900.000.000        |                         | 67.900.000.000         |
| Chi phí phải trả      | 496.066.667           |                         | 496.066.667            |
| Nợ tài chính khác     | 24.671.619.402        | 16.559.731.800          | 41.231.351.202         |
| <b>Cộng</b>           | <b>94.015.180.571</b> | <b>16.559.731.800</b>   | <b>110.574.912.371</b> |
| <b>Tại 30/06/2014</b> |                       |                         |                        |
| Phải trả người bán    | 545.977.817           |                         | 545.977.817            |
| Các khoản vay         | 70.372.000.000        |                         | 70.372.000.000         |
| Chi phí phải trả      | 346.286.556           |                         | 346.286.556            |
| Nợ tài chính khác     | 22.707.199.471        |                         | 22.707.199.471         |
| <b>Cộng</b>           | <b>93.971.463.844</b> |                         | <b>93.971.463.844</b>  |



Ban điều hành đánh giá mức tập trung thanh khoản ở mức thấp. Ban điều hành tin tưởng rằng Công ty có thể tạo đủ nguồn tiền để đáp ứng các nghĩa vụ tài chính.

Bảng sau đây trình bày chi tiết mức đáo hạn cho tài sản tài chính phi phái sinh. Bảng được lập trên cơ sở mức đáo hạn theo hợp đồng của tài sản tài chính. Việc trình bày thông tin tài sản phi phái sinh là cần thiết để hiểu được việc quản lý rủi ro thanh khoản của Công ty khi tính thanh khoản được quản lý trên cơ sở công nợ và tài sản thuần.

**c. Rủi ro thanh khoản**

|                        | Dưới 1 năm (VND)      | Trên 1 năm (VND)      | Tổng (VND)            |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Tại 30/06/2014</b>  |                       |                       |                       |
| Tiền                   | 4.358.127.651         |                       | 4.358.127.651         |
| Đầu tư ngắn hạn        | 118.666.707           |                       | 118.666.707           |
| Phải thu khách hàng    | 1.005.993.045         |                       | 1.005.993.045         |
| Tài sản tài chính khác |                       | 22.440.998.408        | 22.440.998.408        |
| <b>Cộng</b>            | <b>5.482.287.397</b>  | <b>22.440.998.408</b> | <b>27.923.285.805</b> |
| <b>Tại 01/01/2014</b>  |                       |                       |                       |
| Tiền                   | 3.391.738.451         |                       | 3.391.738.451         |
| Đầu tư ngắn hạn        | 118.666.707           |                       | 118.666.707           |
| Phải thu khách hàng    | 3.381.360.244         | 126.289.401           | 3.507.649.645         |
| Tài sản tài chính khác | 18.081.643.354        | 19.069.462.124        | 37.151.105.478        |
| <b>Cộng</b>            | <b>24.973.408.756</b> | <b>19.195.751.525</b> | <b>44.169.160.281</b> |

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng 07 năm 2014

Người lập biểu

  
Nguyễn Minh Đức

Kế Toán Trưởng

  
Lê Thị Thuần

Tổng Giám Đốc

  
  
Đặng Đức Thành