



CÔNG TY CP VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÙ NHUẬN

BÁO CÁO HỢP NHẤT

QUÝ II NĂM 2015

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1
Bảng cân đối kế toán hợp nhất	2 - 3
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất	4 - 5
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	6 - 7
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất	8 - 35

01.02.2011

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THÔNG TIN CHUNG

CÔNG TY

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận ("Công ty") là công ty cổ phần được thành lập theo Luật Doanh nghiệp của Việt Nam theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0300521758 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 2 tháng 1 năm 2004, và các Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh điều chỉnh.

Công ty đã được chính thức niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh kể từ ngày 23 tháng 3 năm 2009 theo Quyết định số 129/ĐKNY do Tổng Giám đốc Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh ký ngày 26 tháng 12 năm 2008.

Hoạt động chính của Công ty là kinh doanh vàng, bạc, nữ trang và đá quý, và xuất nhập khẩu nữ trang bằng vàng, bạc và đá quý.

Công ty có trụ sở chính đăng ký tại số 170E, Đường Phan Đăng Lưu, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Ngoài ra, Công ty có một trăm bảy mươi bốn (174) cửa hàng tại các tỉnh thành khác nhau ở Việt Nam.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Bà Cao Thị Ngọc Dung	Chủ tịch	
Ông Nguyễn Vũ Phan	Phó Chủ tịch	
Bà Nguyễn Thị Cúc	Thành viên	
Ông Nguyễn Tuấn Quỳnh	Thành viên	
Bà Nguyễn Thị Bích Hà	Thành viên	
Bà Phạm Vũ Thanh Giang	Thành viên	
Ông Andy Ho	Thành viên	
Ông Phan Quốc Công	Thành viên	bổ nhiệm ngày 15 tháng 04 năm 2015

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban kiểm soát trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Ông Phạm Văn Tân	Trưởng Ban kiểm soát
Bà Nguyễn Ngọc Huệ	Thành viên
Ông Trần Văn Dân	Thành viên

BAN GIÁM ĐỐC

Các thành viên Ban Giám đốc trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Bà Cao Thị Ngọc Dung	Tổng Giám đốc
Ông Lê Hữu Hạnh	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Thị Cúc	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Vũ Phan	Phó Tổng Giám đốc
Bà Phạm Thị Mỹ Hạnh	Phó Tổng Giám đốc

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong năm và vào ngày lập báo cáo này là Bà Cao Thị Ngọc Dung.

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
ngày 30 tháng 06 năm 2015

VNĐ

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
100	A. TÀI SẢN NGẮN HẠN		2.396.492.008.028	1.830.870.956.574
110	I. Tiền và các khoản tương đương tiền	4	26.658.810.975	37.706.071.196
111	1. Tiền		26.658.810.975	37.706.071.196
112	2. Các khoản tương đương tiền		-	-
120	II. Các khoản đầu tư ngắn hạn		65.000.000	-
123	1. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		65.000.000	-
130	III. Các khoản phải thu ngắn hạn	5	86.571.755.018	71.324.851.689
131	1. Phải thu khách hàng		39.049.492.522	43.282.823.370
132	2. Trả trước cho người bán		29.025.818.930	16.213.997.161
136	3. Các khoản phải thu khác	6	26.283.989.825	19.615.577.417
137	4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	7	(7.787.546.259)	(7.787.546.259)
140	VI. Hàng tồn kho		2.260.987.893.633	1.672.014.861.001
141	1. Hàng tồn kho	8	2.260.987.893.633	1.672.014.861.001
150	V. Tài sản ngắn hạn khác		22.208.548.402	49.825.172.688
151	1. Chi phí trả trước ngắn hạn		17.366.672.711	27.279.143.455
152	2. Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ		-	3.659.558.376
153	3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước		4.369.872.019	4.653.283.806
155	4. Tài sản ngắn hạn khác	9	472.003.672	14.233.207.051
200	B. TÀI SẢN DÀI HẠN		1.008.235.335.338	997.801.184.775
220	II. Tài sản cố định	10	462.533.125.487	451.729.266.255
221	1. Tài sản cố định hữu hình		172.069.485.493	160.479.587.999
222	Nguyên giá		290.600.704.211	265.520.614.214
223	Giá trị khấu hao lũy kế		(118.531.218.718)	(105.041.026.215)
227	2. Tài sản cố định vô hình		290.463.639.994	291.249.678.256
228	Nguyên giá		293.121.956.571	293.121.956.571
229	Giá trị khấu trừ lũy kế		(2.658.316.577)	(1.872.278.315)
240	IV. Tài sản dở dang dài hạn		10.599.611.270	739.090.200
242	2. Chi phí XDCB dở dang	12	10.599.611.270	739.090.200
250	V. Đầu tư tài chính dài hạn	13	487.341.692.642	531.864.217.588
252	1. Đầu tư vào công ty liên kết		81.998.817.642	81.456.342.588
253	2. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác		460.651.988.400	460.716.988.400
254	3. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn		(55.309.113.400)	(10.309.113.400)
260	VI. Tài sản dài hạn khác		47.760.905.939	13.468.610.732
261	1. Chi phí trả trước dài hạn	14	24.094.462.591	12.547.147.880
262	2. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	25.3	1.396.794.894	921.462.852
268	3. Tài sản dài hạn khác		22.269.648.454	-
269	VII. Lợi thế thương mại	15	-	-
270	TỔNG CỘNG TÀI SẢN		3.404.727.343.366	2.828.672.141.349


BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)
ngày 30 tháng 06 năm 2015


VND

Mã số	NGUỒN VỐN	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
300	A. NỢ PHẢI TRẢ		2.061.413.813.045	1.532.149.329.780
310	I. Nợ ngắn hạn		1.872.576.283.945	1.394.564.947.680
311	1. Phải trả người bán	17	151.670.444.443	140.059.263.813
312	2. Người mua trả tiền trước	18	72.728.694.012	10.577.252.253
313	3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước		47.892.138.515	45.893.557.644
314	4. Phải trả người lao động	18	21.035.970.710	27.640.951.586
315	5. Chi phí phải trả		6.461.050.224	4.188.467.510
319	6. Phải trả ngắn hạn khác	19	106.851.376.270	27.252.893.412
320	7. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	16	1.444.061.288.072	1.131.686.128.041
321	8. Dự phòng phải trả ngắn hạn		3.501.064.938	-
322	9. Quỹ khen thưởng, phúc lợi		18.374.256.761	7.266.433.421
330	II. Nợ dài hạn		188.837.529.100	137.584.382.100
337	1. Phải trả dài hạn khác		295.029.100	455.382.100
338	2. Vay dài hạn	20	188.542.500.000	137.129.000.000
400	B. VỐN CHỦ SỞ HỮU		1.343.313.530.321	1.296.522.811.569
410	I. Vốn chủ sở hữu	21	1.343.313.530.321	1.296.522.811.569
411	1. Vốn cổ phần		755.970.350.000	755.970.350.000
412	2. Thặng dư vốn cổ phần		105.021.650.000	105.021.650.000
415	3. Cổ phiếu quỹ		(7.090.000)	(7.090.000)
418	4. Quỹ đầu tư phát triển		265.805.050.783	232.805.050.783
421	6. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối		216.523.569.538	202.732.850.786
439	C. LỢI ÍCH CỦA CÁC CỔ ĐÔNG THIỂU SỐ		-	-
440	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN		3.404.727.343.366	2.828.672.141.349

CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Chỉ tiêu	Số cuối năm	Số đầu năm
Ngoại tệ các loại:		
▶ Đô la Mỹ ("US\$")	14.135	8.382
▶ Vàng miếng	7.471	6.409
▶ Đô la Úc ("AUD")	10	30.006


Dương Quang Hải
Người lập


Đặng Thị Lài
Kế toán trưởng


Nguyễn Thị Cúc
Phó Tổng Giám Đốc

Ngày 12 tháng 08 năm 2015

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

VNĐ

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Kỳ báo cáo		Lũy kế	
			Quý 2/2015	Quý 2/2014	Năm nay	Năm trước
01	1. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	22.1	1.724.976.327.720	2.491.429.467.464	3.868.684.344.728	4.968.075.298.030
02	2. Các khoản giảm trừ doanh thu	22.1	(7.132.897.754)	(20.521.944.134)	(13.778.057.891)	(43.476.519.121)
10	3. Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ	22.1	1.717.843.429.966	2.470.907.523.330	3.854.906.286.837	4.924.598.778.909
11	4. Giá vốn hàng bán và dịch vụ cung cấp	23	(1.457.326.009.354)	(2.270.094.421.763)	(3.299.667.673.824)	(4.481.627.096.523)
20	5. Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ		260.517.420.612	200.813.101.567	555.238.613.013	442.971.682.386
21	6. Doanh thu hoạt động tài chính	22.2	230.263.350	12.258.065.666	413.558.927	15.089.473.461
22	7. Chi phí tài chính	24	(68.521.112.893)	(24.745.651.377)	(86.551.689.426)	(44.987.897.561)
23	- Trong đó: Chi phí lãi vay		(19.651.275.727)	(21.016.302.113)	(36.777.505.139)	(40.758.353.654)
24	8. Phân lãi hoặc lỗ trong công ty liên doanh, liên kết		345.514.420	(616.434.028)	542.475.054	(765.024.050)
25	9. Chi phí bán hàng		(88.585.144.057)	(82.854.984.793)	(189.891.127.628)	(166.558.596.026)
26	10. Chi phí quản lý doanh nghiệp		(25.928.382.461)	(27.445.253.842)	(50.104.459.441)	(61.663.419.541)
30	11. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh		78.058.558.971	77.408.843.193	229.647.370.499	184.086.218.669
31	12. Thu nhập khác	25	666.980.063	355.565.361	810.738.183	1.062.213.431
32	13. Chi phí khác	25	(140.230.168)	(165.743.512)	(3.840.756.435)	(667.050.360)
40	14. Lợi nhuận khác	25	526.749.895	189.821.849	(3.030.018.252)	395.163.071

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

50	15. Tổng lợi nhuận trước thuế		78.585.308.866	77.598.665.042	226.617.352.247	184.481.381.740
51	16. Chi phí thuế TNDN hiện hành	27.1	(17.918.167.255)	(14.154.443.121)	(51.425.142.397)	(38.339.935.344)
52	17. Thu nhập thuế TNDN hoãn lại	27.3	475.332.042	315.566.457	475.332.042	302.725.206
60	18. Lợi nhuận sau thuế TNDN		61.142.473.653	63.759.788.378	175.667.541.892	146.444.171.602
61	- Lợi nhuận sau thuế của cổ đồng của công ty mẹ		61.142.473.653	59.178.322.524	175.667.541.892	137.767.343.529
62	- Lợi nhuận sau thuế của cổ đồng không kiểm soát		-	4.581.465.854	-	8.676.828.073
70	19. Lãi trên mỗi cổ phiếu (VNĐ/cổ phiếu)	21.4				
	Cơ bản		809	782	2.324	1.822
	Suy giảm		-	-	-	-


Dương Quang Hải
Người lập


Đặng Thị Lai
Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Cúc
Phó Tổng Giám Đốc

Ngày 12 tháng 08 năm 2015

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước (Trình bày lại)
	I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Lợi nhuận trước thuế		226.617.352.247	184.481.381.740
	<i>Điều chỉnh cho các khoản:</i>			
02	Khấu hao và khấu trừ tài sản cố định	10, 11	14.615.112.401	16.413.752.904
03	Các khoản dự phòng		45.000.000.000	-
04	Lỗi chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện		647.492.581	-
05	Lãi từ hoạt động đầu tư		(749.705.139)	(11.490.675.576)
06	Chi phí lãi vay	24	36.777.505.139	40.758.353.654
08	Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động		322.907.757.229	230.162.812.722
09	Tăng các khoản phải thu		(19.239.900.263)	6.259.915.570
10	Giảm (tăng) hàng tồn kho		(588.973.032.632)	(156.491.336.675)
11	(Giảm) tăng các khoản phải trả		50.986.419.095	(18.627.191.883)
12	Giảm (tăng) chi phí trả trước		(1.634.843.967)	(2.735.531.138)
13	Tiền lãi vay đã trả		(35.453.096.521)	(36.887.421.057)
14	Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	27.2	(48.888.686.354)	(51.236.159.886)
15	Tiền thu khác cho hoạt động kinh doanh		-	-
17	Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh		(641.718.000)	(15.786.454.150)
20	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(320.937.101.413)	(45.341.366.497)
	II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
21	Tiền chi để mua sắm, xây dựng tài sản cố định		(35.279.492.703)	(18.350.659.384)
22	Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định		154.545.455	-
23	Tiền gửi kỳ hạn		-	-
24	Thu hồi tiền gửi kỳ hạn		-	-
25	Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác		-	-
26	Tiền thu từ thanh lý đầu tư góp vốn vào đơn vị khác		-	7.500.000.000
27	Tiền lãi và cổ tức nhận được		52.684.494	14.845.199.626
30	Lưu chuyển tiền thuần từ (sử dụng vào) hoạt động đầu tư		(35.072.262.754)	3.994.540.242

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước (Trình bày lại)
	III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
32	Tiền thu phát hành cổ phiếu		-	-
33	Tiền vay ngắn hạn, dài hạn nhận được		2.524.496.038,161	3.041.151.149,321
34	Tiền chi trả nợ gốc vay		(2.160.707.378,130)	(2.836.444.364,711)
35	Cổ tức đã trả cho cổ đông thiểu số		-	(3.351.984,600)
36	Cổ tức đã trả	21.2	(18.826.556,085)	(151.192.652,000)
40	Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào) từ hoạt động tài chính		344.962.103,946	50.162.148,010
50	Tăng tiền và tương đương tiền thuần trong năm		(11.047.260,221)	8.815.321,755
60	Tiền và tương đương tiền đầu năm		37.706.071,196	53.915.192,251
61	Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ		-	-
70	Tiền và tương đương tiền cuối năm	4	26.658.810,975	62.730.514,006

Dương Quang Hải
Người lập

Đặng Thị Lài
Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Cúc
Phó Tổng Giám Đốc

Ngày 12 tháng 08 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

1. THÔNG TIN CÔNG TY

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận ("Công ty") là công ty cổ phần được thành lập theo Luật Doanh nghiệp của Việt Nam theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0300521758 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 2 tháng 1 năm 2004, và các Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh Điều chỉnh.

Công ty đã được chính thức niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh kể từ ngày 23 tháng 3 năm 2009 theo Quyết định số 129/ĐKNY do Tổng Giám đốc Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh ký ngày 26 tháng 12 năm 2008.

Hoạt động chính của Công ty là kinh doanh vàng, bạc, nữ trang và đá quý, và xuất nhập khẩu nữ trang bằng vàng, bạc và đá quý.

Công ty có trụ sở chính đăng ký tại số 170E, Đường Phan Đăng Lưu, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Ngoài ra, Công ty có một trăm bảy mươi bốn (174) cửa hàng tại các tỉnh thành khác nhau ở Việt Nam.

Số lượng nhân viên của Công ty tại ngày 30 tháng 06 năm 2015 là 3.200 (31 tháng 12 năm 2014: 2.494).

Cơ cấu tổ chức

Công ty có hai công ty con, trong đó:

Công ty TNHH Thời trang CAO ("CAO") là công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên được thành lập theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0309279212 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 14 tháng 8 năm 2009. CAO có trụ sở đăng ký tại số 170E, Đường Phan Đăng Lưu, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Hoạt động chính của CAO là sản xuất và kinh doanh các sản phẩm thời trang, trang sức vàng và bạc, các sản phẩm nghệ thuật và thủ công, nhập khẩu và xuất khẩu các sản phẩm nghệ thuật và thủ công.

Công ty TNHH Giám định PNJ ("PNJL") là công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên được thành lập theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0310521330 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 16 tháng 12 năm 2010. PNJL có trụ sở đăng ký tại số 205, Đường Phan Đăng Lưu, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Hoạt động chính của PNJL là cung cấp dịch vụ giám định và tư vấn liên quan đến vàng, bạc và đá quý.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

2.1 *Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng*

Các báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty và các công ty con ("Tập đoàn") được trình bày bằng đồng Việt Nam ("VND") phù hợp với Chế độ Kế toán Việt Nam và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam ("CMKTVN") do Bộ Tài chính ban hành theo:

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

Theo đó, bảng cân đối kế toán hợp nhất, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày kèm theo và việc sử dụng các báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục và nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa không được chủ định trình bày tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

2.2 *Hình thức sổ kế toán áp dụng*

Hình thức sổ kế toán được áp dụng của Tập đoàn là Nhật ký chung.

2.3 *Niên độ kế toán*

Niên độ kế toán của Tập đoàn áp dụng cho việc lập các báo cáo tài chính hợp nhất bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 và kết thúc ngày 31 tháng 12.

2.4 *Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán*

Các báo cáo tài chính hợp nhất được lập bằng đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán của Tập đoàn là VND.

2.5 *Cơ sở hợp nhất*

Các báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm các báo cáo tài chính của Công ty và các công ty con cho kỳ kế toán quý 2 năm 2015, kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015.

Các công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày mua, là ngày Tập đoàn thực sự nắm quyền kiểm soát công ty con, và tiếp tục được hợp nhất cho đến ngày Tập đoàn thực sự chấm dứt quyền kiểm soát đối với công ty con.

Các báo cáo tài chính của Công ty và các công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cho cùng một niên độ kế toán, và được áp dụng các chính sách kế toán một cách thống nhất.

Số dư các tài khoản trên bảng cân đối kế toán giữa các đơn vị trong cùng Tập đoàn, các khoản thu nhập và chi phí, các khoản lãi hoặc lỗ nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch này được loại trừ hoàn toàn.

Lợi ích của các cổ đông thiểu số là phần lợi ích trong lãi, hoặc lỗ, và trong tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Tập đoàn và được trình bày riêng biệt trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và được trình bày riêng biệt với phần vốn chủ sở hữu của các cổ đông của công ty mẹ trong phần vốn chủ sở hữu trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

3.1 Thay đổi trong các chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán của Tập đoàn sử dụng để lập các báo cáo tài chính hợp nhất được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập các báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015, ngoại trừ các thay đổi về chính sách kế toán liên quan đến tỷ giá hối đoái.

Trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015, bên cạnh việc tiếp tục áp dụng Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 10 - Ảnh hưởng của việc thay đổi tỷ giá hối đoái ("CMKTVN 10") như trong các năm trước, Tập đoàn bắt đầu thực hiện Thông tư số 179/2012/TT-BTC quy định về ghi nhận, đánh giá, xử lý các khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái trong doanh nghiệp do Bộ Tài chính ban hành ngày 24 tháng 10 năm 2012 ("Thông tư 179").

Theo Thông tư 179, tại thời điểm cuối năm, các khoản tài sản và công nợ tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VNĐ theo tỷ giá mua vào của ngân hàng thương mại nơi Tập đoàn mở tài khoản. Trong năm 2015, Công ty sử dụng tỷ giá bình quân ngân hàng tại ngày kết thúc niên độ kế toán để thực hiện việc quy đổi này.

3.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng, vàng, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn gốc không quá ba tháng, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

3.3 Các khoản phải thu

Các khoản phải thu được trình bày trên các báo cáo tài chính hợp nhất theo giá trị ghi sổ các khoản phải thu từ khách hàng và phải thu khác sau khi trừ các khoản dự phòng được lập cho các khoản phải thu khó đòi.

Dự phòng nợ phải thu khó đòi thể hiện phần giá trị của các khoản phải thu mà Tập đoàn dự kiến không có khả năng thu hồi tại ngày kết thúc niên độ kế toán. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào chi phí quản lý doanh nghiệp trong năm.

3.4 Hàng tồn kho

Hàng tồn kho được ghi nhận theo giá thấp hơn giữa giá thành để đưa mỗi sản phẩm đến vị trí và điều kiện hiện tại và giá trị thuần có thể thực hiện được.

Giá trị thuần có thể thực hiện được là giá bán ước tính của hàng tồn kho trong điều kiện kinh doanh bình thường trừ chi phí ước tính để hoàn thành và chi phí bán hàng ước tính.

Tập đoàn áp dụng phương pháp kê khai thường xuyên để hạch toán hàng tồn kho với giá trị được xác định như sau:

Hàng hóa, nguyên vật liệu và khác	- chi phí mua hàng được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền.
Thành phẩm và sản phẩm dở dang	- giá vốn nguyên vật liệu và lao động trực tiếp cộng chi phí sản xuất chung có liên quan được phân bổ dựa trên mức độ hoạt động bình thường theo phương pháp bình quân gia quyền.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.4 Hàng tồn kho (tiếp theo)

Dự phòng cho hàng tồn kho

Dự phòng cho hàng tồn kho được trích lập cho phần giá trị dự kiến bị tổn thất do các khoản suy giảm trong giá trị (do giảm giá, hư hỏng, kém phẩm chất, lỗi thời v.v.) có thể xảy ra đối với nguyên vật liệu, thành phẩm, hàng hóa tồn kho khác thuộc quyền sở hữu của Tập đoàn dựa trên bằng chứng hợp lý về sự suy giảm giá trị tại ngày kết thúc niên độ kế toán.

Số tăng hoặc giảm khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho được hạch toán vào giá vốn hàng bán trong năm.

3.5 Tài sản cố định

Tài sản cố định hữu hình và tài sản cố định vô hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế và giá trị khấu trừ lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào sẵn sàng hoạt động như dự kiến.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản và chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi phát sinh.

Khi tài sản cố định được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị khấu hao hay giá trị khấu trừ lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất được ghi nhận là tài sản cố định vô hình trên bảng cân đối kế toán hợp nhất khi Công ty nhận được giấy chứng nhận quyền sử dụng đất. Nguyên giá quyền sử dụng đất bao gồm tất cả những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng để sử dụng và không được khấu trừ vì quyền sử dụng đất có thời gian sử dụng vô thời hạn.

3.6 Khấu hao và khấu trừ

Khấu hao và khấu trừ tài sản cố định hữu hình và tài sản cố định vô hình được trích theo phương pháp khấu hao đường thẳng trong suốt thời gian hữu dụng ước tính của các tài sản như sau:

Nhà cửa và vật kiến trúc	3 - 25 năm
Máy móc thiết bị	3 - 15 năm
Phương tiện vận tải	4 - 10 năm
Thiết bị văn phòng	3 - 8 năm
Phần mềm máy tính	3 năm

Thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định và tỷ lệ khấu hao và khấu trừ được xem xét lại nhằm đảm bảo rằng phương pháp và thời gian trích khấu hao và khấu trừ nhất quán với lợi ích kinh tế dự kiến sẽ thu được từ việc sử dụng tài sản cố định.

3.7 Chi phí đi vay

Chi phí đi vay bao gồm lãi tiền vay và các chi phí khác phát sinh liên quan trực tiếp đến các khoản vay của Tập đoàn và được hạch toán vào chi phí phát sinh trong năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.8 Chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

Các loại chi phí sau đây được hạch toán vào chi phí trả trước dài hạn để phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

- ▶ Chi phí thuê trả trước bao gồm chi phí thuê đất và thuê cửa hàng trả trước nhiều năm theo các hợp đồng thuê hoạt động và được phân bổ theo thời gian thuê;
- ▶ Công cụ, dụng cụ sản xuất dùng trong nhiều năm có giá trị lớn; và
- ▶ Chi phí khác được phân bổ từ 2 đến 3 năm vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

3.9 Đầu tư vào công ty liên kết

Các khoản đầu tư vào các công ty liên kết được hạch toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu. Công ty liên kết là các công ty mà trong đó Tập đoàn có ảnh hưởng đáng kể nhưng không phải là công ty con hay công ty liên doanh của Tập đoàn. Thông thường, Tập đoàn được coi là có ảnh hưởng đáng kể nếu sở hữu từ trên 20% quyền bỏ phiếu ở đơn vị nhận đầu tư.

Theo phương pháp vốn chủ sở hữu, khoản đầu tư được ghi nhận ban đầu trên bảng cân đối kế toán hợp nhất theo giá gốc, sau đó được điều chỉnh theo những thay đổi của phần sở hữu của Công ty trong tài sản thuần của công ty liên kết sau khi mua. Lợi thế thương mại phát sinh từ việc đầu tư vào công ty liên kết được phản ánh trong giá trị còn lại của khoản đầu tư và được phân bổ trong khoảng thời gian mười (10) năm. Báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất phản ánh phần sở hữu của Tập đoàn trong kết quả hoạt động kinh doanh của công ty liên kết sau khi mua.

Phần sở hữu của nhà đầu tư trong lợi nhuận (lỗ) của công ty liên kết sau khi mua được phản ánh trên báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất và phần sở hữu của nhà đầu tư trong thay đổi sau khi mua của các quỹ của công ty liên kết được ghi nhận vào các quỹ. Thay đổi lũy kế sau khi mua được điều chỉnh vào giá trị còn lại của khoản đầu tư vào công ty liên kết. Cổ tức nhận được từ công ty liên kết được căn trừ vào khoản đầu tư vào công ty liên kết.

Các báo cáo tài chính của công ty liên kết được lập cùng kỳ với các báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn và sử dụng các chính sách kế toán nhất quán. Các điều chỉnh hợp nhất thích hợp đã được ghi nhận để bảo đảm các chính sách kế toán được áp dụng nhất quán với Tập đoàn trong tương hợp cần thiết.

3.10 Đầu tư chứng khoán và các khoản đầu tư khác

Đầu tư chứng khoán và các khoản đầu tư khác được ghi nhận theo giá mua thực tế. Dự phòng được lập cho việc giảm giá trị của các khoản đầu tư có thể chuyển nhượng được trên thị trường vào ngày kết thúc niên độ kế toán tương ứng với chênh lệch giữa giá gốc của khoản đầu tư với giá trị thị trường tại ngày đó theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào chi phí tài chính trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

3.11 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

Các khoản phải trả và chi phí trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Tập đoàn đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 - kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.12 Các khoản dự phòng

Tập đoàn ghi nhận các khoản dự phòng khi có một nghĩa vụ nợ hiện tại (nghĩa vụ pháp lý hoặc nghĩa vụ liên đới) do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra trong quá khứ. Việc thanh toán nghĩa vụ nợ này có thể sẽ dẫn đến sự giảm sút về những lợi ích kinh tế và Tập đoàn có thể đưa ra được một ước tính đáng tin cậy về giá trị của nghĩa vụ nợ đó.

3.13 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Tập đoàn áp dụng hướng dẫn theo CMKTVN 10 liên quan đến các nghiệp vụ bằng ngoại tệ và được áp dụng nhất quán trong các năm trước. Bên cạnh CMKTVN 10, bắt đầu từ năm 2012, Tập đoàn áp dụng Thông tư 179 đối với các nghiệp vụ ngoại tệ như được trình bày trong Thuyết minh 3.1.

Các nghiệp vụ phát sinh bằng các đơn vị tiền tệ khác với đơn vị tiền tệ kế toán của Tập đoàn (VNĐ) được hạch toán theo tỷ giá giao dịch vào ngày phát sinh nghiệp vụ. Tại ngày kết thúc niên độ kế toán, các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được đánh giá lại theo tỷ giá mua vào của ngân hàng thương mại nơi Tập đoàn mở tài khoản tại thời điểm này. Tất cả các khoản chênh lệch tỷ giá thực tế phát sinh trong năm và chênh lệch do đánh giá lại số dư tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối năm được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

3.14 Cổ phiếu quỹ

Các công cụ vốn chủ sở hữu được Tập đoàn mua lại (cổ phiếu quỹ) được ghi nhận theo nguyên giá và trừ vào vốn chủ sở hữu. Tập đoàn không ghi nhận các khoản lãi (lỗ) khi mua, bán, phát hành hoặc hủy các công cụ vốn chủ sở hữu của mình.

3.15 Phân chia lợi nhuận

Lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp có thể được chia cho các cổ đông khi được Đại hội cổ đông phê duyệt và sau khi đã trích lập các quỹ dự phòng theo Điều lệ của Tập đoàn và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Tập đoàn trích lập các quỹ dự phòng sau từ lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp của Tập đoàn theo đề nghị của Hội đồng Quản trị và được các cổ đông phê duyệt tại đại hội đồng cổ đông thường niên.

► **Quỹ dự phòng tài chính**

Quỹ này được trích lập để bảo vệ hoạt động kinh doanh thông thường của Tập đoàn trước các rủi ro hoặc thiệt hại kinh doanh, hoặc để dự phòng cho các khoản lỗ hay thiệt hại ngoài dự kiến do các nhân tố khách quan hoặc do các trường hợp bất khả kháng như hỏa hoạn, bất ổn trong tình hình kinh tế và tài chính trong nước hay nước ngoài.

► **Quỹ đầu tư phát triển**

Quỹ này được trích lập nhằm phục vụ việc mở rộng hoạt động hoặc đầu tư chiều sâu của Công ty.

► **Quỹ khen thưởng và phúc lợi**

Quỹ này được trích lập để khen thưởng, khuyến khích vật chất, đem lại lợi ích chung và nâng cao phúc lợi cho công nhân viên và được ghi nhận như một khoản nợ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.16 Lãi trên mỗi cổ phiếu

Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Tập đoàn cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm.

Lãi suy giảm trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Tập đoàn (sau khi đã điều chỉnh cho cổ tức của cổ phiếu ưu đãi có quyền chuyển đổi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm và số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông sẽ được phát hành trong trường hợp tất cả các cổ phiếu phổ thông tiềm năng có tác động suy giảm đều được chuyển thành cổ phiếu phổ thông.

3.17 Ghi nhận doanh thu

Doanh thu được ghi nhận khi Tập đoàn có khả năng nhận được các lợi ích kinh tế có thể xác định được một cách chắc chắn. Doanh thu được xác định theo giá trị hợp lý của các khoản đã thu hoặc sẽ thu được sau khi trừ đi các khoản chiết khấu thương mại, giảm giá hàng bán và hàng bán bị trả lại. Các điều kiện ghi nhận cụ thể sau đây cũng phải được đáp ứng khi ghi nhận doanh thu:

Doanh thu bán hàng

Doanh thu bán hàng được ghi nhận khi các rủi ro trọng yếu và các quyền sở hữu hàng hóa đã được chuyển sang người mua, thường là trùng với việc chuyển giao hàng hóa.

Doanh thu cung cấp dịch vụ

Doanh thu được ghi nhận khi dịch vụ hoàn thành.

Tiền lãi

Doanh thu được ghi nhận khi tiền lãi phát sinh trên cơ sở dồn tích (có tính đến lợi tức mà tài sản đem lại) trừ khi khả năng thu hồi tiền lãi không chắc chắn.

Cổ tức

Doanh thu được ghi nhận khi quyền được nhận khoản thanh toán cổ tức của Tập đoàn được xác lập.

3.18 Thuế

Thuế thu nhập hiện hành

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.18 Thuế (tiếp theo)

Thuế thu nhập hoãn lại

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

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

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại cần được ghi nhận cho tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ tài sản thuế hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán và lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

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

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài chính khi tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Tập đoàn chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả khi Tập đoàn có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả này liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế, hoặc khi Tập đoàn dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuận hoặc thu hồi tài sản đồng thời với việc thanh toán nợ phải trả trong từng năm tương lai khi các khoản trọng yếu của thuế thu nhập hoãn lại phải trả hoặc tài sản thuế thu nhập hoãn lại được thanh toán hoặc thu hồi.

3.19 Thông tin bộ phận

Một bộ phận là một hợp phần có thể xác định riêng biệt được của Tập đoàn tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo hoạt động kinh doanh), hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận chia theo vùng địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Hoạt động kinh doanh của Tập đoàn chủ yếu tạo ra từ doanh thu trong lĩnh vực là kinh doanh vàng, bạc và nữ trang, phụ kiện và dịch vụ kiểm định. Tập đoàn hoạt động trong một khu vực địa lý là Việt Nam.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.20 Công cụ tài chính

Công cụ tài chính – Ghi nhận ban đầu và trình bày

Tài sản tài chính

Theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 11 năm 2009 hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính ("Thông tư 210"), tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong các báo cáo tài chính hợp nhất, thành tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, các khoản cho vay và phải thu, các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn và tài sản tài chính sẵn sàng để bán. Tập đoàn quyết định việc phân loại các tài sản tài chính này tại thời điểm ghi nhận lần đầu.

Tại thời điểm ghi nhận lần đầu, tài sản tài chính được xác định theo nguyên giá cộng với chi phí giao dịch trực tiếp có liên quan.

Các tài sản tài chính của Tập đoàn bao gồm tiền, các khoản tương đương tiền, các khoản phải thu khách hàng và các khoản phải thu khác.

Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính theo phạm vi của Thông tư 210, cho mục đích thuyết minh trong các báo cáo tài chính hợp nhất, được phân loại một cách phù hợp thành các nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ. Tập đoàn xác định việc phân loại các nợ phải trả tài chính thời điểm ghi nhận lần đầu.

Tất cả nợ phải trả tài chính được ghi nhận ban đầu theo nguyên giá cộng với các chi phí giao dịch trực tiếp có liên quan.

Nợ phải trả tài chính của Tập đoàn bao gồm các khoản phải trả người bán, các khoản phải trả khác, nợ và vay.

Giá trị sau ghi nhận lần đầu

Hiện tại không có hướng dẫn về việc xác định lại giá trị của các công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu. Do đó giá trị sau ghi nhận ban đầu của các công cụ tài chính đang được phản ánh theo nguyên giá.

Bù trừ các công cụ tài chính

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được bù trừ và giá trị thuần sẽ được trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất nếu, và chỉ nếu, Tập đoàn có quyền hợp pháp thì hành việc bù trừ các giá trị đã được ghi nhận này và có ý định bù trừ trên cơ sở thuần, hoặc thu được các tài sản và thanh toán nợ phải trả đồng thời.

4. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	VNĐ	
	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Tiền mặt	19.568.922.952	29.251.327.486
Tiền gửi ngân hàng	5.924.298.023	6.653.427.710
Tiền đang chuyển	1.165.590.000	1.801.316.000
Các khoản tương đương tiền	-	-
TỔNG CỘNG	26.658.810.975	37.706.071.196

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

Các khoản tương đương tiền thể hiện giá trị vàng có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền đầu năm 234.599.264.879 đồng VN được trình bày lại theo Thông tư số 200/TT_BTC vào khoản mục hàng tồn kho.

5. PHẢI THU KHÁCH HÀNG

	VND	
	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải thu bên thứ ba	39.049.492.522	43.282.823.370
Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi		
TỔNG CỘNG	39.049.492.522	43.282.823.370

6. CÁC KHOẢN PHẢI THU KHÁC

	VND	
	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải thu bên thứ ba	26.283.989.825	19.615.577.417
Phải thu bên liên quan (Thuyết minh số 28)	-	-
TỔNG CỘNG	26.283.989.825	19.615.577.417
Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	(7.787.546.259)	(7.787.546.259)
TỔNG CỘNG	18.496.443.566	11.828.031.158

7. DỰ PHÒNG KHOẢN PHẢI THU KHÓ ĐÒI

	VND	
	Năm nay	Năm trước
Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi đầu năm	(7.787.546.259)	(8.719.473.559)
Tăng: Dự phòng trích lập trong năm	-	(27.355.600)
Giảm: Chuyển nhượng Cty con	-	959.282.900
Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi cuối năm	(7.787.546.259)	(7.787.546.259)

8. HÀNG TỒN KHO

	VND	
	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Hàng hóa	1.872.047.611.218	1.274.268.340.113
Nguyên vật liệu	91.347.582.658	100.732.561.181
Thành phẩm	151.462.754.017	129.280.128.300
Chi phí sản xuất kinh doanh dở dang	113.048.056.448	147.201.507.351
Công cụ, dụng cụ	20.809.308.364	19.923.350.233
Hàng mua đang đi trên đường	12.272.580.928	608.973.823
TỔNG CỘNG	2.260.987.893.633	1.672.014.861.001

Giá trị hàng tồn kho đầu năm tăng 234.599.264.879 đồng VN được trình bày lại theo Thông tư số 200/TT_BTC từ khoản mục tương đương tiền (theo TM 4).

9. TÀI SẢN NGẮN HẠN KHÁC

	VND	
	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Kỳ quỹ ngắn hạn thuê cửa hàng	473.003.672	13.588.573.996
Tạm ứng cho nhân viên	1.287.542.096	644.633.055
TỔNG CỘNG	1.760.545.768	14.233.207.051

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

10. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH :
10.1 TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

	VND				
	<i>Nhà cửa và vật kiến trúc</i>	<i>Máy móc thiết bị</i>	<i>Phương tiện vận tải</i>	<i>Thiết bị văn phòng</i>	<i>Tổng cộng</i>
Nguyên giá:					
Số đầu kỳ	120.558.292.982	116.999.453.354	11.093.892.423	16.868.975.455	265.520.614.214
Mua mới	-	6.597.724.348	3.669.331.000	15.151.916.285	25.418.971.633
Đầu tư XDCB hoàn thành	-	-	-	-	-
Thanh lý, nhượng bán	-	-	338.881.636	-	338.881.636
Số cuối kỳ	<u>120.558.292.982</u>	<u>123.597.177.702</u>	<u>14.424.341.787</u>	<u>32.020.891.740</u>	<u>290.600.704.211</u>
Giá trị khấu hao lũy kế:					
Số đầu kỳ	16.298.558.314	69.600.036.855	6.382.129.608	12.760.301.438	105.041.026.215
Khấu hao trong năm	2.636.958.162	7.323.227.563	464.095.211	3.404.793.203	13.829.074.139
Thanh lý, nhượng bán	-	-	338.881.636	-	338.881.636
Số cuối kỳ	<u>18.935.516.476</u>	<u>76.923.264.418</u>	<u>6.507.343.183</u>	<u>16.165.094.641</u>	<u>118.531.218.718</u>
Giá trị còn lại:					
Số đầu kỳ	<u>104.259.734.668</u>	<u>47.399.416.499</u>	<u>4.711.762.815</u>	<u>4.108.674.017</u>	<u>160.479.587.999</u>
Số cuối kỳ	<u>101.622.776.506</u>	<u>46.673.913.284</u>	<u>7.916.998.604</u>	<u>15.855.797.099</u>	<u>172.069.485.493</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

10.2 TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	VND		
	<i>Quyền sử dụng đất không thời hạn</i>	<i>Phần mềm máy tính</i>	<i>Tổng cộng</i>
Nguyên giá:			
Số đầu kỳ	285.183.268.988	7.938.687.583	293.121.956.571
Mua mới, tăng	-	-	-
Giảm trong kỳ	-	-	-
Số cuối kỳ	<u>285.183.268.988</u>	<u>7.938.687.583</u>	<u>293.121.956.571</u>
Giá trị khấu trừ lũy kế:			
Số đầu kỳ	-	1.872.278.315	1.872.278.315
Khấu trừ trong năm	-	786.038.262	786.038.262
Giảm trong kỳ	-	-	-
Số cuối kỳ	-	<u>2.658.316.577</u>	<u>2.658.316.577</u>
Giá trị còn lại:			
Số đầu kỳ	<u>285.183.268.988</u>	<u>6.066.409.268</u>	<u>291.249.678.256</u>
Số cuối kỳ	<u>285.183.268.988</u>	<u>5.280.371.006</u>	<u>290.463.639.994</u>

Quyền sử dụng đất trị giá 166.099.851.738 VND được sử dụng để đảm bảo cho các khoản vay từ các ngân hàng thương mại (*Thuyết minh số 20*).

11. BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

Giảm bất động sản đầu tư do chuyển nhượng vốn tại Công ty con SFC trong quý 3/2014.

12. CHI PHÍ XÂY DỰNG CƠ BẢN DỜ DANG

	VND	
	<i>Số cuối kỳ</i>	<i>Số đầu năm</i>
Dự án phần mềm X-Man	-	-
Trung tâm Thương mại, Văn phòng	10.599.611.270	739.090.200
TỔNG CỘNG	<u>10.599.611.270</u>	<u>739.090.200</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

13. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ DÀI HẠN

13.1 Đầu tư vào công ty liên kết

Đầu tư vào công ty liên kết

Tên đơn vị	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá trị đầu tư	Tỷ lệ sở hữu (%)	Giá trị đầu tư	Tỷ lệ sở hữu (%)
	VNĐ		VNĐ	
Công ty Cổ phần Địa ốc Đông Á	81.998.817.642	30,62	81.456.342.588	30,62
TỔNG CỘNG	81.998.817.642		81.456.342.588	

	VNĐ	
	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Giá gốc đầu tư vào công ty liên kết	91.866.300.000	91.866.300.000
Phân lũy kế (lỗ) lợi nhuận từ công ty liên kết sau khi mua	(7.998.157.733)	(8.540.632.787)
Cổ tức đã nhận	(1.869.324.625)	(1.869.324.625)
	81.998.817.642	81.456.342.588

Công ty Cổ phần Địa ốc Đông Á ("DAL") là công ty cổ phần được thành lập theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 4103001739 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 24 tháng 7 năm 2003. DAL có trụ sở đăng ký tại số 43R/12, Đường Hồ Văn Huê, Phường 9, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Hoạt động chính của DAL là cung cấp dịch vụ thiết kế, quản lý dự án, dịch vụ xây dựng nhà cửa, cung cấp dịch vụ tư vấn và đại lý bất động sản, kinh doanh nhà và trang trí nội thất.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

13. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ DÀI HẠN (tiếp theo)

13.2 Đầu tư dài hạn khác

Tên đơn vị	Số cuối kỳ		Số đầu năm		VNĐ
	Số lượng cổ phiếu	Giá trị đầu tư	Số lượng cổ phiếu	Giá trị đầu tư	
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á ("DAB") (i)	38.496.250	395.271.613.400	38.496.250	395.271.613.400	
Công ty Cổ phần Bất động Sản Sài Gòn M&C	2.615.215	65.380.375.000	2.615.215	65.380.375.000	
Công ty Cổ phần Quê Hương Liberty	-	-	-	-	
Đầu tư dài hạn khác				65.000.000	
TỔNG CỘNG		460.651.988.400		460.716.988.400	
Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn		(55.309.113.400)		(10.309.113.400)	
GIÁ TRỊ THUẬN		405.342.875.000		450.407.875.000	

(i) Cổ phiếu của DAB đã được dùng để thế chấp cho các khoản vay tại các ngân hàng thương mại (Thuyết minh số 16 và 20).

Trong kỳ đã trình bày lại khoản tiền gửi kỳ quỹ tại Ngân hàng An Bình.

13.3 Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn

	Năm nay	Năm trước	VNĐ
Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn đầu năm	(10.309.113.400)	(14.550.000.000)	
Cộng: Dự phòng trích lập trong năm	(45.000.000.000)	(10.309.113.400)	
Trừ: Sử dụng và hoàn nhập dự phòng	-	14.550.000.000	
Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn cuối năm	(55.309.113.400)	(10.309.113.400)	

14. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN

	Số cuối kỳ	Số đầu năm	VNĐ
Chi phí cải tạo văn phòng và cửa hàng	4.451.972.025	5.015.829.014	
Chi phí thuê cửa hàng	6.587.779.287	3.198.215.073	
Chi phí công cụ và dụng cụ	13.054.711.279	4.333.103.793	
Khác	-	-	
TỔNG CỘNG	24.094.462.591	12.547.147.880	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

15. LỢI THỂ THƯƠNG MẠI

Tình hình tăng giảm lợi thể thương mại trong năm được trình bày như sau:

	VNĐ	
	Năm nay	năm trước
Năm nay		
Nguyên giá:		
Số đầu năm	-	89,462,385,361
Tăng trong năm	-	-
Giảm trong năm do chuyển nhượng Cty con	-	(89,462,385,361)
Số cuối năm	-	-
Giá trị hao mòn lũy kế:		
Số đầu năm	-	(4,473,119,268)
Phân bổ trong năm	-	(6,709,678,902)
Giảm trong năm do chuyển nhượng Cty con	-	11,182,798,170
Số cuối năm	-	-
Giá trị còn lại:		
Số đầu năm	-	84,989,266,093
Số cuối năm	-	-

16. VAY NGẮN HẠN

	VNĐ	
	Ngày 30 tháng 06 năm 2015	Ngày 31 tháng 12 năm 2014
Vay ngân hàng	1,286,162,310,072	804,324,426,041
Vay cá nhân	150,672,978,000	317,316,702,000
Vay dài hạn đến hạn trả (Thuyết minh số 20)	7,226,000,000	10,045,000,000
TỔNG CỘNG	1,444,061,288,072	1,131,686,128,041

Chi tiết các khoản vay ngắn hạn từ các ngân hàng thương mại để phục vụ cho nhu cầu vốn lưu động của công ty được trình bày như sau:

Ngân hàng	Ngày 30 tháng 06 năm 2015	Ngày đáo hạn	Lãi suất	Hình thức đảm bảo
			%/ năm	
	VNĐ			
1. Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu – Sở giao dịch	126.288.000.000	Từ ngày 08 tháng 8 năm 2015 đến ngày 20 tháng 08 năm 2015	6,0	Cổ phiếu của DAB
2. Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Nam Á – Chi nhánh Hồ Chí Minh	200.000.000.000	Từ ngày 20 tháng 7 năm 2015 đến ngày 29 tháng 9 năm 2015	6,0	Tin chấp
3. Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Hồ Chí Minh	86.423.718.310	Từ ngày 30 tháng 6 năm 2015 đến ngày 29 tháng 9 năm 2015	5,7	Tin chấp
	116.151.666.736		2,8	
4. Ngân hàng Thương mại	200.000.000.000	Từ ngày 15 tháng	6,0	Tin chấp

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

Cổ phần Xăng Dầu Petrolimex		8 năm 2015 đến ngày 30 tháng 9 năm 2015		
5.Ngân hàng ANZ – Chi nhánh Hồ Chí Minh	84.791.000.000	Từ ngày 08 tháng 7 năm 2015 đến ngày 18 tháng 9 năm 2015	5,2	Hàng tồn kho
6.Ngân hàng TNHH CTBC – Chi nhánh Hồ Chí Minh	108.000.000.000	Từ ngày 29 tháng 9 năm 2015 đến ngày 14 tháng 11 năm 2015	5,6	Tín chấp
7.Ngân hàng TNHH MTV Shinhan Việt Nam – Chi nhánh Hồ Chí Minh	60.000.000.000	Từ ngày 05 tháng 8 năm 2015 đến ngày 06 tháng 08 năm 2015	5,3	Tín chấp
8.Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển thành phố Hồ Chí Minh – Chi nhánh Hồ Chí Minh	49.400.000.000	Từ ngày 19 tháng 7 năm 2015 đến ngày 25 tháng 07 năm 2015	6,0	Hàng tồn kho
9.Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đội	81.515.425.375	Từ ngày 05 tháng 7 năm 2015 đến ngày 30 tháng 8 năm 2015	5,0	Tín chấp
10.Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á	100.000.000.000	Từ ngày 12 tháng 8 năm 2015 đến ngày 18 tháng 8 năm 2015	6,0	Tín chấp
11.Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Tế	8.819.878.899	Từ ngày 02 tháng 10 năm 2015 đến ngày 18 tháng 10 năm 2015	4,5	Tín chấp
12.Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam – Chi nhánh Hồ Chí Minh	0	Từ Ngày 14 tháng 4 năm 2015 đến 17 tháng 09 năm 2015	-	Hàng tồn kho
	64.146.151.998		2,8	

1,285,535,841,318

Chênh lệch đánh giá tỷ giá vay ngoại tệ : 626.468.754 đồng.

Chi tiết các khoản vay ngắn hạn từ các cá nhân để phục vụ cho nhu cầu vốn lưu động của công ty như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2015	Ngày đáo hạn	Lãi suất	Hình thức đảm bảo
	VND		%/ năm	
Các cá nhân	<u>150,672,978,000</u>	Từ Ngày 2 tháng 7 năm 2015	5,0	Tín chấp

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

17. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN

	VNĐ	
	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải trả bên thứ ba	151.670.444.443	140.059.263.813
Phải trả bên liên quan (Thuyết minh số 28)	-	-
TỔNG CỘNG	<u>151.670.444.443</u>	<u>140.059.263.813</u>

18.1 THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	VNĐ	
	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Thuế thu nhập doanh nghiệp (Thuyết minh số 27)	34.763.384.835	32.257.181.575
Thuế giá trị gia tăng	12.386.604.075	13.079.594.203
Thuế khác	742.149.605	556.781.866
TỔNG CỘNG	<u>47.892.138.515</u>	<u>45.893.557.644</u>

18.2 CHI PHÍ PHẢI TRẢ

	VNĐ	
	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Chi phí lãi vay	5.076.345.113	3.469.667.974
Chi phí thuê cửa hàng	-	-
Chi phí quảng cáo và khuyến mãi, Khác	1.384.705.111	718.799.536
TỔNG CỘNG	<u>6.461.050.224</u>	<u>4.188.467.510</u>

19. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ, PHẢI NỘP NGẮN HẠN KHÁC

	Ngày 30 tháng 06 năm 2015	Ngày 31 tháng 12 năm 2014
Kinh phí công đoàn	3.607.983.143	4.912.336.783
Bảo hiểm xã hội, y tế	164.908.999	5.313.394.137
Các khoản phải trả khác	103.078.484.128	17.027.162.493
TỔNG CỘNG	<u>106.851.376.270</u>	<u>27.252.893.412</u>

Trong khoản phải trả khác bao gồm khoản phải trả cổ tức đợt 2 năm 2014 là 79.462.545.055 đồng, thực hiện chi trả trong tháng 07/2015.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

20. VAY DÀI HẠN

	Ngày 30 tháng 06 năm 2015	Ngày 31 tháng 12 năm 2014
Vay ngân hàng	<u>195.768.500.000</u>	<u>147.174.000.000</u>
Trong đó:		
Vay dài hạn đến hạn trả (Thuyết minh số 16)	7.226.000.000	10.045.000.000
Vay dài hạn	188.542.500.000	137.129.000.000

Chi tiết các khoản vay ngân hàng như sau:

Ngân hàng	Ngày 30 tháng 06 năm 2015	Ngày đáo hạn	Mục đích vay	Lãi suất	Hình thức đảm bảo
	VND			%/ năm	
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu – Sở giao dịch	59.001.000.000	Ngày 31 tháng 12 năm 2020	Đầu tư dài hạn	6,5	Quyền sử dụng đất tại số 16 -18 Thủ Khoa Huân, Q1, TP.HCM
TỔNG CỘNG	<u>59.001.000.000</u>				

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015 hợp nhất

21. VỐN CHỦ SỞ HỮU

21.1 Tình hình thay đổi nguồn vốn chủ sở hữu

	VNĐ						
	Vốn cổ phần	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng cộng
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014:							
Số đầu năm	755.970.350.000	105.021.650.000	(7.090.000)	126.070.897.000	57.634.153.783	273.530.620.443	1.318.220.581.226
Tăng vốn	-	-	-	-	-	-	-
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	242.495.305.974	242.495.305.974
Cổ tức công bố	-	-	-	-	-	(241.907.534.200)	(241.907.534.200)
Phân phối lợi nhuận	-	-	-	40.000.000.000	9.100.000.000	(49.100.000.000)	-
Khoản lợi nhuận điều chỉnh	-	-	-	-	-	-	-
Quỹ khen thưởng và phúc lợi	-	-	-	-	-	(22.285.541.431)	(22.285.541.431)
Số cuối năm	<u>755.970.350.000</u>	<u>105.021.650.000</u>	<u>(7.090.000)</u>	<u>166.070.897.000</u>	<u>66.734.153.783</u>	<u>202.732.850.786</u>	<u>1.296.522.811.569</u>
Cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015:							
Số đầu năm	755.970.350.000	105.021.650.000	(7.090.000)	232.805.050.783	-	202.732.850.786	1.296.522.811.569
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	175.667.541.892	175.667.541.892
Cổ tức công bố	-	-	-	-	-	(98.275.227.800)	(98.275.227.800)
Phân phối lợi nhuận	-	-	-	33.000.000.000	-	(33.000.000.000)	-
Khoản điều chỉnh	-	-	-	-	-	(14.414.340)	(14.414.340)
Quỹ khen thưởng và phúc lợi	-	-	-	-	-	(30.587.181.000)	(30.587.181.000)
Số cuối kỳ	<u>755.970.350.000</u>	<u>105.021.650.000</u>	<u>(7.090.000)</u>	<u>265.805.050.783</u>	<u>-</u>	<u>216.523.569.538</u>	<u>1.343.313.530.321</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

21. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

21.2 Các giao dịch về vốn với các chủ sở hữu và phân phối cổ tức

	Số cuối kỳ	VND Số đầu năm
Vốn cổ phần đã góp của chủ sở hữu		
Vốn góp đầu năm	755.970.350.000	755.970.350.000
Tăng vốn	-	-
Vốn góp cuối năm	<u>755.970.350.000</u>	<u>755.970.350.000</u>
Cổ tức đã trả	-	241.907.534.200
Cổ tức đã công bố	-	241.907.534.200

21.3 Cổ phiếu - cổ phiếu phổ thông

	Năm nay Số lượng cổ phiếu	Năm trước Số lượng cổ phiếu
Số cổ phiếu được phép phát hành	75.597.035	75.597.035
Số cổ phiếu đã phát hành, góp vốn đầy đủ		
Cổ phiếu thường	75.597.035	75.597.035
Cổ phiếu quỹ		
Cổ phiếu thường	(709)	(709)
Cổ phiếu đang lưu hành		
Cổ phiếu thường	75.596.326	75.596.326

21.4 Lãi trên mỗi cổ phiếu

Thu nhập và số cổ phiếu được sử dụng trong tính toán lãi cơ bản và suy giảm trên mỗi cổ phiếu được trình bày bên dưới:

	Quý 2 Năm nay	VND Quý 2 Năm trước
Lợi nhuận thuần phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của công ty	61.142.473.653	59.178.322.524
Số lượng cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quân	75.596.326	75.596.326
Số lượng cổ phiếu thường phát hành	-	-
Số lượng cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quân sau khi đã điều chỉnh	<u>75.596.326</u>	<u>75.596.326</u>
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (VND/ cổ phiếu)	809	782

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

22. DOANH THU

22.1 Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ

	VND	
	Quý 2 Năm nay	Quý 2 Năm trước
Tổng doanh thu	1.724.976.327.720	2.491.429.467.464
<i>Trong đó:</i>		
<i>Doanh thu bán vàng, bạc và đá quý</i>	1.715.161.431.308	1.780.500.931.890
<i>Doanh thu bán xăng dầu</i>	-	699.183.844.534
<i>Doanh thu bán đồng hồ, phụ kiện</i>	3.379.483.270	2.144.674.729
<i>Doanh thu cung cấp dịch vụ</i>	6.435.413.142	9.600.016.311
<i>Doanh thu từ bất động sản đầu tư</i>	-	-
Khấu trừ		
<i>Hàng bán trả lại</i>	(7.132.897.754)	(2.401.208.638)
<i>Giảm giá hàng bán</i>	-	-
<i>Các loại thuế gián tiếp</i>	-	(17.495.190.042)
Doanh thu thuần	1.717.843.429.966	2.470.907.523.330
<i>Trong đó:</i>		
<i>Doanh thu bán vàng, bạc và đá quý</i>	1.708.028.533.554	1.760.006.674.276
<i>Doanh thu bán xăng dầu</i>	-	699.183.844.534
<i>Doanh thu bán đồng hồ, phụ kiện</i>	3.379.483.270	2.144.674.729
<i>Doanh thu cung cấp dịch vụ</i>	6.435.413.142	9.600.016.311

22.2 Doanh thu hoạt động tài chính

	VND	
	Quý 2 Năm nay	Quý 2 Năm trước
Cổ tức nhận được	-	8.422.164.000
Lãi tiền gửi	20.501.463	3.700.443.978
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	209.761.887	134.796.846
Thu nhập khác	-	660.842
TỔNG CỘNG	230.263.350	12.258.065.666

23 GIÁ VỐN HÀNG BÁN VÀ DỊCH VỤ CUNG CẤP

	VND	
	Quý 2 Năm nay	Quý 2 Năm trước
Giá vốn bán vàng, bạc và đá quý	1.454.027.234.729	1.589.867.046.636
Giá vốn bán <i>bán xăng dầu</i>	-	677.832.351.874
Giá vốn bán đồng hồ phụ kiện	2.233.987.524	1.486.259.292
Giá vốn <i>dịch vụ KE</i>	1.064.787.101	908.763.961
TỔNG CỘNG	1.457.326.009.354	2.270.094.421.763

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

24. CHI PHÍ TÀI CHÍNH

	VND	
	Quý 2 Năm nay	Quý 2 Năm trước
Chi phí lãi vay	19.651.275.727	21.016.302.113
Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	3.614.387.690	710.824.400
Lỗ thanh lý đầu tư dài hạn, dự phòng đầu tư dài hạn	45.000.000.000	2.589.500.000
Khác	255.449.476	429.024.864
TỔNG CỘNG	68.521.112.893	24.745.651.777

25. THU NHẬP VÀ CHI PHÍ KHÁC

	VND	
	Quý 2 Năm nay	Quý 2 Năm trước
Thu nhập khác	666.980.063	355.565.361
Thu thanh lý tài sản cố định	154.545.455	-
Thu khác	512.434.608	355.565.361
Chi phí khác	(140.230.168)	(165.743.512)
Giá trị còn lại của tài sản thanh lý	-	-
Chi khác	(140.230.168)	(165.743.512)
THU NHẬP THUẬN	526.749.895	189.821.849

26. CHI PHÍ QUẢN LÝ, BÁN HÀNG THEO YẾU TỐ

	VND	
	Quý 2 Năm nay	Quý 2 Năm trước
Chi phí vật liệu, bao bì, dụng cụ	11.771.362.859	9.337.992.482
Chi phí nhân công	57.018.806.392	51.573.133.554
Chi phí khấu hao và khấu trừ tài sản	3.690.767.711	3.007.901.766
Chi phí dịch vụ mua ngoài	22.052.169.714	21.946.456.912
Chi phí khác	19.980.419.842	24.434.753.921
TỔNG CỘNG	114.513.526.518	110.300.238.635

27. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") áp dụng cho Tập đoàn là 22% lợi nhuận chịu thuế.

Các báo cáo thuế của Tập đoàn chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các qui định về thuế có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên các báo cáo tài chính hợp nhất có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

27. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (tiếp theo)

27.1 Chi phí thuế TNDN hiện hành

	VND	
	Quý 2 Năm nay	Quý 2 Năm trước
Chi phí thuế TNDN hiện hành	17.918.167.255	14.154.443.121
TỔNG CỘNG	17.918.167.255	14.154.443.121

27.2 Thuế TNDN hiện hành

Thuế TNDN hiện hành phải trả được xác định dựa trên lợi nhuận chịu thuế của năm hiện tại. Lợi nhuận chịu thuế của Tập đoàn khác với lợi nhuận được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vì lợi nhuận chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập chịu thuế hay chi phí được khấu trừ cho mục đích tính thuế trong các năm khác và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế TNDN hiện hành phải trả của Công ty và các Công ty con được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Lợi nhuận chịu thuế ước tính kỳ hiện hành	81.446.214.795	64.338.377.823
Thuế TNDN phải trả ước tính kỳ hiện hành	17.918.167.255	14.154.443.121

28. NGHIỆP VỤ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Những giao dịch trọng yếu của Tập đoàn với các bên liên quan trong năm bao gồm:

			VND
Bên liên quan	Mối quan hệ	Nội dung nghiệp vụ	Phải thu (Phải trả)
Công ty Cổ phần Địa ốc Đông Á	Bên liên quan	Cung cấp dịch vụ	0
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á	Bên liên quan	Cổ tức nhận được	0
Phải trả người bán			
Công ty Cổ phần Địa ốc Đông Á	Bên liên quan	Cung cấp dịch vụ	0

29. CAM KẾT THUẾ HOẠT ĐỘNG

Tập đoàn hiện đang thuê các cửa hàng theo hợp đồng thuê hoạt động. Vào ngày 30 tháng 06 năm 2015, các khoản tiền thuế phải trả trong tương lai theo hợp đồng thuê hoạt động được trình bày như sau:

VND

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

	<i>Số cuối kỳ</i>	<i>Số đầu năm</i>
Đến 1 năm	14.896.396.709	14.095.981.829
Từ 1 đến 5 năm	34.668.159.280	34.668.159.280
Trên 5 năm	72.736.312.000	36.271.432.000
TỔNG CỘNG	<u>122.300.867.989</u>	<u>85.035.573.109</u>

30. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN

Tập đoàn lựa chọn các bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh là bộ phận báo cáo chính yếu vì rủi ro và tỷ suất sinh lời của Tập đoàn bị tác động chủ yếu bởi những khác biệt về sản phẩm và dịch vụ do Tập đoàn cung cấp. Các hoạt động kinh doanh của Tập đoàn được tổ chức và quản lý theo tính chất của sản phẩm và dịch vụ do Tập đoàn cung cấp với mỗi một bộ phận là một đơn vị kinh doanh chiến lược cung cấp các sản phẩm khác nhau và phục vụ các thị trường khác nhau.

Tập đoàn chủ yếu hoạt động trong lĩnh vực là kinh doanh vàng, bạc và nữ trang, phụ kiện và dịch vụ kiểm định.

Giá áp dụng cho các giao dịch giữa các bộ phận được xác định trên cơ sở khách quan tương tự như với các bên thứ ba. Doanh thu, chi phí và kết quả kinh doanh của các bộ phận bao gồm các giao dịch giữa các bộ phận. Các giao dịch này được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất.

Tập đoàn hoạt động trong một khu vực địa lý là Việt Nam.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

30. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN

Thông tin về doanh thu, lợi nhuận và một số tài sản và công nợ của bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh của Tập đoàn như sau:

	Vàng, bạc và đá quý	Phụ kiện	Xăng dầu	Dịch vụ kiểm định	Cung cấp dịch vụ	VND Tổng cộng
Cho kỳ kê toán kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015:						
Doanh thu						
<i>Doanh thu từ bán hàng ra bên ngoài</i>	3.847.330.770.659	9.388.936.803	-	7.675.042.567	4.289.594.699	3.868.684.344.728
<i>Các khoản giảm trừ doanh thu</i>	(13.778.057.891)	-	-	-	-	(13.778.057.891)
Tổng doanh thu thuần	3.833.552.712.768	9.388.936.803	-	7.675.042.567	4.289.594.699	3.854.906.286.837
Kết quả hoạt động kinh doanh						
<i>Lợi nhuận gộp của bộ phận</i>	542.157.177.020	2.929.591.527	-	5.862.249.767	4.289.594.699	555.238.613.013
<i>Chi phí không phân bổ</i>						(239.995.587.069)
<i>Doanh thu hoạt động tài chính</i>						413.558.927
<i>Chi phí tài chính</i>						(86.551.689.426)
<i>Lợi nhuận khác, liên kết</i>						542.475.054
<i>Lợi nhuận trước thuế TNDN</i>						226.617.352.247
<i>Chi phí thuế TNDN</i>						(51.425.142.397)
Lợi nhuận thuần sau thuế TNDN trong kỳ						175.667.541.892
Tài sản và công nợ						
<i>Tài sản bộ phận</i>	3.372.894.716.213	10.057.366.454	-	21.775.260.699		3.404.727.343.366
Tổng tài sản						3.404.727.343.366
<i>Công nợ bộ phận</i>	2.061.413.813.045	-	-	-	-	2.061.413.813.045
Tổng công nợ						2.061.413.813.045

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

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

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

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

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

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

Rủi ro thị trường

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

Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của lãi suất thị trường. Rủi ro thị trường do thay đổi lãi suất của Tập đoàn chủ yếu liên quan đến các khoản vay và nợ dài hạn với lãi suất thả nổi.

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

Rủi ro ngoại tệ

Rủi ro ngoại tệ là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của tỷ giá hối đoái giá vàng. Tập đoàn chịu rủi ro do sự thay đổi của tỷ giá hối đoái liên quan trực tiếp đến các hoạt động kinh doanh của Tập đoàn.

Rủi ro do sự thay đổi tỷ giá hối đoái với các loại ngoại tệ khác của Tập đoàn là không đáng kể.

Rủi ro về giá cổ phiếu

Các cổ phiếu đã niêm yết và chưa niêm yết do Tập đoàn nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của cổ phiếu đầu tư. Tập đoàn quản lý giá rủi ro về giá cổ phiếu bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư vào cổ phiếu. Hội đồng Quản trị của Tập đoàn cũng xem xét và phê duyệt toàn bộ các quyết định đầu tư vào cổ phiếu.

Rủi ro về giá hàng hóa

Tập đoàn có rủi ro về giá hàng hóa do thực hiện mua một số loại hàng hóa nhất định. Tập đoàn quản lý rủi ro về giá hàng hóa thông qua việc theo dõi chặt chẽ các thông tin và tình hình có liên quan của thị trường hàng hóa nhằm quản lý thời điểm mua hàng, kế hoạch sản xuất và mức hàng tồn kho một cách hợp lý. Tập đoàn chưa sử dụng các công cụ phái sinh đảm bảo để phòng ngừa các rủi ro về giá hàng hóa.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

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

Rủi ro tín dụng

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

Phải thu khách hàng

Tập đoàn quản lý rủi ro tín dụng khách hàng thông qua các chính sách, thủ tục và quy trình kiểm soát của Tập đoàn có liên quan đến việc quản lý rủi ro tín dụng khách hàng. Rủi ro tín dụng của Tập đoàn liên quan đến các khoản phải thu chịu ảnh hưởng chủ yếu bởi đặc điểm của từng khách hàng. Phần lớn doanh thu của Tập đoàn là doanh thu bán tiền mặt, nên không có rủi ro tín dụng.

Tập đoàn thường xuyên theo dõi các khoản phải thu khách hàng chưa thu được, đối với các khoản phải thu khách hàng ở nước ngoài Tập đoàn được đảm bảo thanh toán bởi một ngân hàng thứ ba. Đối với các khách hàng lớn, Tập đoàn thực hiện xem xét sự suy giảm trong chất lượng tín dụng của từng khách hàng tại ngày lập báo cáo. Trên cơ sở này và việc các khoản phải thu khách hàng của Tập đoàn có liên quan đến nhiều khách hàng khác nhau, rủi ro tín dụng không bị tập trung đáng kể vào một khách hàng nhất định.

Tiền gửi ngân hàng

Tập đoàn chủ yếu duy trì số dư tiền gửi tại các ngân hàng được nhiều người biết đến ở Việt Nam. Rủi ro tín dụng đối với số dư tiền gửi tại các ngân hàng được quản lý theo chính sách của Tập đoàn. Rủi ro tín dụng tối đa của Tập đoàn đối với các khoản mục trong bảng cân đối kế toán hợp nhất tại mỗi kỳ lập báo cáo chính là giá trị ghi sổ như trình bày trong Thuyết minh số 4. Tập đoàn nhận thấy mức độ tập trung rủi ro tín dụng đối với tiền gửi ngân hàng là thấp.

Rủi ro thanh khoản

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

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

Bảng dưới đây tổng hợp thời hạn thanh toán của các khoản nợ phải trả tài chính của Tập đoàn dựa trên các khoản thanh toán dự kiến theo hợp đồng trên cơ sở chưa được chiết khấu:

Tài sản đảm bảo

Tập đoàn đã sử dụng tài sản cố định trị giá là 182.820.156.215 VNĐ, và cổ phiếu của DAB trị giá là 330.000.000.000 VNĐ làm tài sản thế chấp cho các khoản vay dài hạn tại các ngân hàng thương mại (Thuyết minh số 16 và 20).

Tập đoàn không nắm giữ tài sản đảm bảo của một bên khác vào ngày 30 tháng 06 năm 2015 và ngày 31 tháng 12 năm 2014.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 2 năm 2015 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

32. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH

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

Tập đoàn sử dụng phương pháp và giả định sau đây được sử dụng để ước tính giá trị hợp lý:

- ▶ Giá trị hợp lý của tiền mặt, tiền gửi ngân hàng, các khoản tương đương tiền và tiền gửi ngắn hạn, các khoản phải thu khách hàng và các khoản phải thu khác, các khoản phải trả người bán, phải trả khác và nợ phải trả ngắn hạn khác tương đương với giá trị ghi sổ của các khoản mục này do những công cụ này có kỳ hạn ngắn.
- ▶ Giá trị hợp lý của các khoản vay được ước tính bằng cách chiết khấu luồng tiền sử dụng lãi suất hiện tại áp dụng cho các khoản nợ có đặc điểm và thời gian đáo hạn còn lại tương tự. Tại ngày 30 tháng 06 năm 2015, giá trị ghi sổ của các khoản vay không có khác biệt trọng yếu so với giá trị hợp lý.

33. CÁC YẾU TỐ ẢNH HƯỞNG KẾT QUẢ KINH DOANH

Kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong kỳ quý 2/2015 so với cùng kỳ 2014 như sau:

Doanh thu giảm 30,76%
Lợi nhuận trước thuế tăng 1,27%

Nguyên nhân ảnh hưởng đến biến động kết quả so với cùng kỳ :

_Doanh thu giảm chủ yếu do không có khoản doanh thu hoạt động kinh doanh xăng dầu hợp nhất từ SFC tương đương giảm doanh thu 28%; Hoạt động kinh doanh nữ trang tăng tỷ tương ứng tăng trên 6,8% so với tổng doanh thu cùng kỳ. Trong khi đó doanh thu vàng miếng giảm 198 tỷ tương ứng giảm 12,5%.

_Lợi nhuận trước thuế tăng chủ yếu tăng từ hoạt động kinh doanh chính của PNJ tăng do tăng doanh thu hoạt động chủ yếu là nữ trang tăng 41% , giá vàng trong năm ổn định, hoạt động kinh doanh tăng trưởng tốt các mặt hàng có giá trị. Trong quý 2/2015 PNJ thực hiện dự phòng tài chính khoản đầu tư dài hạn tại Ngân hàng Đông Á là 45 tỷ đồng. Ngoài ra khoản lợi nhuận hợp nhất ảnh hưởng do không còn khoản lợi nhuận hợp nhất của SFC.

Dương Quang Hải
Người lập

Đặng Thị Lài
Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Cúc
Phó Tổng Giám Đốc

Ngày 12 tháng 08 năm 2015