

Số: 1087/2016/BC.KTTC-AASC.KT1

BÁO CÁO CỦA KIỂM TOÁN VIÊN ĐỘC LẬP VỀ BÁO CÁO TÀI CHÍNH

**Kính gửi: Hội đồng Quản lý và Ban Giám đốc
Quý Đầu tư Phát triển Đồng Nai**

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tài chính kèm theo của Quý Đầu tư Phát triển Đồng Nai ("Quý"), bao gồm: Bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ, Báo cáo tình hình biến động Vốn chủ sở hữu và Bản Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc cùng ngày được trình bày từ trang 6 đến trang 27.

Trách nhiệm của Ban Giám đốc đối với Báo cáo tài chính

Ban Giám đốc Quý chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày báo cáo tài chính phù hợp với Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính dựa trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã tiến hành công việc kiểm toán phù hợp với yêu cầu của Chuẩn mực kiểm toán Quốc tế. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi phải tuân thủ các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và tiến hành kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý rằng báo cáo tài chính không còn có những sai sót trọng yếu.

Công việc kiểm toán bao gồm các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán liên quan đến các số liệu và thông tin được trình bày trên báo cáo tài chính. Các thủ tục được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm những đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trên báo cáo tài chính là do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính của Quý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán thích hợp với từng tình huống cụ thể, nhưng không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Quý. Công việc kiểm toán cũng bao gồm việc đánh giá sự phù hợp của các chính sách kế toán được áp dụng, tính hợp lý của các ước tính kế toán do Ban Giám đốc đưa ra, cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Quý Đầu tư Phát triển Đồng Nai tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh, các luồng lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Hà Nội, ngày 28 tháng 03 năm 2016

CÔNG TY TNHH HÃNG KIỂM TOÁN AASC

Phó Tổng Giám đốc



Nguyễn Quốc Dũng

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số: 0285-2013-002-1

Kiểm toán viên

Phạm Anh Tuấn

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số: 0777-2013-002-1

CHỖ
CHỮ
HỌ
TÊN

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

| Mã số TÀI SẢN | Thuyết minh | 31/12/2015 VND | 01/01/2015 VND |
|---------------------------------------------------|-------------|--------------------------|--------------------------|
| 100 A. Tài sản ngắn hạn | | 744.928.064.184 | 626.532.923.076 |
| 110 I. Tiền và các khoản tương đương tiền | 3 | 732.156.228.979 | 613.599.181.791 |
| 111 1. Tiền | | 17.656.228.979 | 119.599.181.791 |
| 112 2. Các khoản tương đương tiền | | 714.500.000.000 | 494.000.000.000 |
| 130 III. Các khoản phải thu ngắn hạn | | 12.262.088.585 | 10.796.623.648 |
| 134 4. Phải thu hoạt động nghiệp vụ của Quý | 4 | 5.631.192.110 | 5.658.299.111 |
| 138 6. Các khoản phải thu khác | 5 | 6.630.896.475 | 5.138.324.537 |
| 150 V. Tài sản ngắn hạn khác | | 509.746.620 | 2.137.117.637 |
| 154 3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước | 6 | 438.268.620 | 2.066.574.637 |
| 158 5. Tài sản ngắn hạn khác | | 71.478.000 | 70.543.000 |
| 200 B. Tài sản dài hạn | | 791.117.998.915 | 880.291.453.021 |
| 210 I. Các khoản phải thu dài hạn | | 714.182.238.046 | 803.079.353.192 |
| 215 5. Phải thu cho vay đầu tư bằng vốn hoạt động | 7 | 720.733.571.286 | 819.938.631.485 |
| 218 8. Dự phòng rủi ro cho vay | 8 | (6.551.333.240) | (16.859.278.293) |
| 220 II. Tài sản cố định | | 1.674.653.429 | 1.950.992.389 |
| 221 1. Tài sản cố định hữu hình | 9 | 1.626.546.940 | 1.834.552.572 |
| 222 - Nguyên giá | | 5.050.864.467 | 5.050.864.467 |
| 223 - Giá trị hao mòn lũy kế | | (3.424.317.527) | (3.216.311.895) |
| 227 3. Tài sản cố định vô hình | 10 | 48.106.489 | 116.439.817 |
| 228 - Nguyên giá | | 240.982.000 | 240.982.000 |
| 229 - Giá trị hao mòn lũy kế | | (192.875.511) | (124.542.183) |
| 250 IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn | 11 | 75.261.107.440 | 75.261.107.440 |
| 252 2. Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh | | 4.250.000.000 | 4.250.000.000 |
| 258 3. Đầu tư dài hạn khác | | 71.011.107.440 | 71.011.107.440 |
| 270 Tổng cộng tài sản | | 1.536.046.063.099 | 1.506.824.376.097 |

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

(tiếp theo)

| Mã số NGUỒN VỐN | Thuyết minh | 31/12/2015 VND | 01/01/2015 VND |
|---------------------------------------------------|-------------|--------------------------|--------------------------|
| 300 A. Nợ phải trả | | 331.634.424.149 | 382.218.851.567 |
| 310 I. Nợ ngắn hạn | | 13.533.154.940 | 11.900.461.085 |
| 312 1. Phải trả người bán | | 241.600.000 | 973.600 |
| 314 3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước | 12 | 1.214.371.688 | 1.256.531.449 |
| 315 4. Phải trả người lao động | | 900.000.000 | 900.000.000 |
| 318 7. Phải trả lãi vốn huy động | 13 | 5.611.438.741 | 3.984.190.206 |
| 319 8. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác | 14 | 5.565.744.511 | 5.758.765.830 |
| 330 II. Nợ dài hạn | | 318.101.269.209 | 370.318.390.482 |
| 334 4. Vay và nợ dài hạn | 15 | 315.176.788.346 | 259.969.435.677 |
| 341 9. Vốn nhận uỷ thác cho vay đầu tư | 16 | 1.640.167.000 | 108.459.812.000 |
| 342 - Vốn uỷ thác cho vay đầu tư phải trả | | 68.405.180.000 | 186.141.711.000 |
| 343 - Phải thu về cho vay từ vốn nhận uỷ thác | | (66.765.013.000) | (77.681.899.000) |
| 350 12. Quỹ khen thưởng, phúc lợi | | 1.284.313.863 | 1.889.142.805 |
| 400 B. Vốn chủ sở hữu | | 1.204.411.638.950 | 1.124.605.524.530 |
| 411 1. Vốn Ngân sách Nhà nước cấp | | 570.931.673.122 | 570.931.673.122 |
| 413 3. Vốn khác của chủ sở hữu | | 16.457.162.461 | 16.457.162.461 |
| 417 6. Quỹ đầu tư phát triển | | 477.059.348.818 | 397.325.290.406 |
| 418 7. Quỹ dự phòng tài chính | | 58.489.491.999 | 49.444.835.716 |
| 420 8. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối | | 81.473.962.550 | 90.446.562.825 |
| 440 Tổng cộng nguồn vốn | | 1.536.046.063.099 | 1.506.824.376.097 |

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

| Mã số CHỈ TIÊU | Thuyết minh | 31/12/2015 | 01/01/2015 |
|------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| | | VND | VND |
| 4. Nợ khó đòi đã xử lý | | 10.509.748.920 | 576.734.302 |
| 5. Mức vốn cho vay | | 1.201.512.300.000 | 1.389.829.100.000 |
| 8. Tài sản nhận thế chấp | | 1.073.063.776.023 | 984.650.674.023 |
| 9. Lãi chưa thu cho vay vốn nhận ủy thác | | 4.169.013.000 | 3.098.699.000 |
| 10. Lãi chưa thu cho vay khác | | 13.961.190.773 | 14.749.433.609 |
| 11. Các cam kết bảo lãnh cho khách hàng | | 13.000.000.000 | 20.940.000.000 |

Người lập biểu

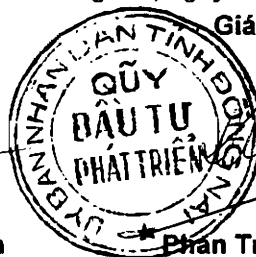
Nguyễn Khả Phương Thu

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Thu Vân

Đồng Nai, ngày 20 tháng 03 năm 2016

Giám đốc



Phan Trọng Dũng

BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH

Năm 2015

| Mã số | CHỈ TIÊU | Thuyết minh | Năm 2015 VND | Năm 2014 VND |
|-----------|---------------------------------------------------|-------------|------------------------|------------------------|
| 01 | 1. Doanh thu | | 108.886.996.865 | 115.998.791.952 |
| 01.1 | - Doanh thu từ hoạt động đầu tư trực tiếp | | - | 467.983.921 |
| 01.2 | - Doanh thu lãi tiền cho vay | | 60.409.536.836 | 77.239.763.000 |
| 01.3 | - Thu từ hoạt động đầu tư góp vốn | | 11.342.426.800 | 9.938.420.260 |
| 01.4 | - Doanh thu lãi tiền gửi | | 35.474.535.588 | 25.502.676.678 |
| 01.5 | - Thu phí hoạt động nhận uỷ thác | | 1.642.013.641 | 2.847.979.093 |
| 01.8 | - Doanh thu khác | | 18.484.000 | 1.969.000 |
| 10 | 3. Doanh thu thuần | | 108.886.996.865 | 115.998.791.952 |
| 11 | 4. Chi phí hoạt động | | 14.622.515.500 | 14.501.028.956 |
| 11.2 | - Chi phí lãi tiền vay | | 14.607.427.585 | 14.498.579.956 |
| 11.5 | - Chi phí dự phòng rủi ro cho vay | | 3.611.923 | - |
| 11.7 | - Chi phí khác | | 11.475.992 | 2.449.000 |
| 20 | 5. Lợi nhuận gộp | | 94.264.481.365 | 101.497.762.996 |
| 25 | 6. Chi phí quản lý doanh nghiệp | 17 | 11.663.972.242 | 10.516.413.854 |
| 30 | 7. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh | | 82.600.509.123 | 90.981.349.142 |
| 31 | 8. Thu nhập khác | 18 | 695.698.982 | 1.132.478.637 |
| 32 | 9. Chi phí khác | 19 | 31.736.744 | 392.032.670 |
| 40 | 10. Lợi nhuận khác | | 663.962.238 | 740.445.967 |
| 50 | 11. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế | | 83.264.471.361 | 91.721.795.109 |
| 51 | 12. Chi phí thuế TNDN hiện hành | 20 | 1.790.508.811 | 1.275.232.284 |
| 60 | 14. Lợi nhuận sau thuế TNDN | | 81.473.962.550 | 90.446.562.825 |

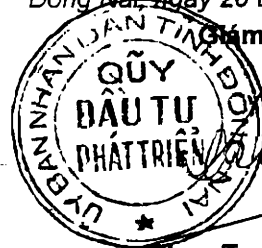
Đồng Nai, ngày 20 tháng 03 năm 2016

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Giám đốc





Nguyễn Khả Phương Thu

Nguyễn Thị Thu Vân

Phan Trọng Dũng

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Năm 2015

Theo phương pháp trực tiếp

| Mã số | CHỈ TIÊU | Thuyết minh | Năm 2015 VND | Năm 2014 VND |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|------------------------|
| I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh | | | | |
| 01 | 1. Tiền thu từ bán các khoản đầu tư trực tiếp, cho thuê tài sản | | - | 467.983.921 |
| 02 | 2. Tiền chi trả cho người cung cấp hàng hóa dịch vụ | (1.718.610.155) | | (1.870.215.917) |
| 03 | 3. Tiền thu các khoản phí | 1.553.581.000 | | 3.132.777.000 |
| 04 | 4. Thu tiền lãi cho vay, lãi tiền gửi | 95.172.673.425 | | 103.712.638.454 |
| 05 | 5. Tiền chi trả lãi tiền vay | (12.980.179.050) | | (14.203.997.493) |
| 06 | 6. Chênh lệch tiền chi và thu cho vay | 89.172.045.581 | | (37.204.221.199) |
| 07 | 7. Tiền thu nhận vốn ủy thác cho vay đầu tư | 22.193.899.000 | | 47.275.132.000 |
| 08 | 8. Tiền chi cho vay từ vốn nhận ủy thác cho vay đầu tư | (1.100.000.000) | | (12.000.000.000) |
| 14 | 14. Tiền chi trả cho người lao động | (7.333.578.049) | | (7.242.280.254) |
| 15 | 15. Tiền chi nộp thuế thu nhập doanh nghiệp | - | | (10.167.942.030) |
| 16 | 16. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh (i) | 20.667.704.804 | | 238.108.859.986 |
| 17 | 17. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh (ii) | (153.371.295.237) | | (69.873.235.672) |
| 20 | Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh | | 52.258.241.319 | 240.135.498.796 |
| II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư | | | | |
| 21 | 1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và tài sản dài hạn khác | (973.600) | | (53.270.000) |
| 26 | 6. Tiền thu đầu tư khác | 11.092.426.800 | | 8.396.740.260 |
| 30 | Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư | | 11.091.453.200 | 8.343.470.260 |
| III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính | | | | |
| 33 | 3. Tiền thu từ đi vay | 58.357.267.514 | | 28.090.992.786 |
| 34 | 4. Tiền trả nợ vay | (3.149.914.845) | | (10.983.817.445) |
| 40 | Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính | | 55.207.352.669 | 17.107.175.341 |
| 50 | Lưu chuyển tiền thuần trong năm | | 118.557.047.188 | 265.586.144.397 |
| 60 | Tiền và tương đương tiền đầu năm | | 613.599.181.791 | 348.013.037.394 |
| 70 | Tiền và tương đương tiền cuối năm | 3 | 732.156.228.979 | 613.599.181.791 |

(i): Trong đó bao gồm: tiền thu hồi các khoản cho vay bằng nguồn vốn ủy thác 13.100.000.000 VND.

(ii): Trong đó bao gồm: tiền chi trả vốn nhận ủy thác 140.114.483.000 VND.

Người lập biểu



Nguyễn Khả Phương Thu

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Thu Vân

Đồng Nai, ngày 20 tháng 03 năm 2016



Phan Trọng Dũng

Quý Đầu tư Phát triển Đồng Nai
211-213 Phạm Văn Thuận, Tân Tiến, Biên Hòa, Đồng Nai

Báo cáo tài chính
Năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2015

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU
Năm 2015

| CHỈ TIÊU | Số dư đầu năm | | Năm 2015 | | Số dư cuối năm | |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 01/01/2014 VND | 01/01/2015 VND | Số tăng VND | Số giảm VND | 31/12/2014 VND | 31/12/2015 VND |
| 1. Vốn Ngân sách Nhà nước cấp | 570.931.673.122 | 570.931.673.122 | - | - | - | 570.931.673.122 |
| 3. Vốn khác của chủ sở hữu | 16.457.162.461 | 16.457.162.461 | - | - | - | 16.457.162.461 |
| 6. Quỹ đầu tư phát triển | 397.325.290.406 | 397.325.290.406 | 79.734.058.412 | - | - | 477.059.348.818 |
| 7. Quỹ dự phòng tài chính | 49.444.835.716 | 49.444.835.716 | 9.044.656.283 | - | - | 58.489.491.999 |
| 8. Lợi nhuận chưa phân phối | - | 90.446.562.825 | 81.473.962.550 | 90.446.562.825 | 90.446.562.825 | 81.473.962.550 |
| Cộng | 1.034.158.961.705 | 1.124.605.524.530 | 170.252.677.245 | 90.446.562.825 | 1.124.605.524.530 | 1.204.411.638.950 |

Trong năm, Quý thực hiện phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2014 theo Công văn số 5474/UBND-TH ngày 15/07/2015 của Ủy ban nhân dân tỉnh Đồng Nai về việc xử lý phân phối chênh lệch thu chi năm 2014 của Quý Đầu tư Phát triển Đồng Nai như sau:

| Lợi nhuận sau thuế năm 2014 dùng để trích lập các quỹ | Tỷ lệ | | Số tiền | |
|-------------------------------------------------------|-------|----------------|---------|--|
| | % | VND | VND | |
| Trích Quỹ dự phòng tài chính | 10,00 | 9.044.656.283 | | |
| Trích Quỹ thưởng Ban điều hành | 0,34 | 311.649.500 | | |
| Trích Quỹ khen thưởng, phúc lợi | 1,50 | 1.356.198.630 | | |
| Trích Quỹ đầu tư phát triển (Phần còn lại) | 88,16 | 79.734.058.412 | | |

Đồng Nai, ngày 20 tháng 03 năm 2016

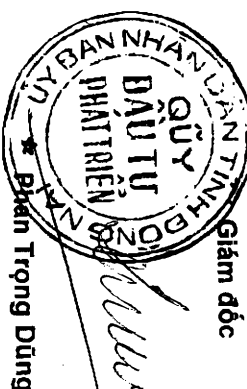
Người lập biểu

Nguyễn Khả Phương Thu

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Thu Vân

Giám đốc



Phạm Trọng Dũng

