
**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG
MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO**

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 đã được kiểm toán bởi
CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN NHÂN TÂM VIỆT



MỤC LỤC

Nội dung	Trang
Báo cáo của Giám đốc	2 – 4
Báo cáo kiểm toán	5 – 7
Báo cáo tài chính đã được kiểm toán	8 – 30
<i>Bảng cân đối kế toán</i>	<i>8 – 10</i>
<i>Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh</i>	<i>11</i>
<i>Báo cáo lưu chuyển tiền tệ</i>	<i>12 – 13</i>
<i>Bản thuyết minh Báo cáo tài chính</i>	<i>14 – 30</i>

BÁO CÁO CỦA BAN GIÁM ĐỐC

Ban Giám đốc Công ty trình bày báo cáo của mình cùng với Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 đã được kiểm toán.

Khái quát về công ty

Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính, Thương mại Dịch vụ FICO được Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0102290682 ngày 07 tháng 6 năm 2007.

Trụ sở hoạt động:

Địa chỉ : 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

Điện thoại : 0243 664 9298

Fax : 0243 664 9298

Mã số thuế : 0102290682

Ngành nghề kinh doanh:

- Bán phụ tùng và các bộ phận phụ trợ của động cơ khai thác than;
- Bán buôn thiết bị phục vụ trong công tác an ninh, quản lý phạm nhân;
- Xây dựng các công trình dân dụng, giao thông, thủy lợi.

Tình hình tài chính và hoạt động kinh doanh

Tình hình tài chính tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2023, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 của Công ty được trình bày trong Báo cáo tài chính đính kèm báo cáo này (từ trang 08 đến trang 30).

Các sự kiện sau ngày kết thúc năm tài chính

Ban Giám đốc Công ty khẳng định không có sự kiện nào phát sinh sau ngày 31 tháng 12 năm 2023 cho đến thời điểm lập báo cáo này mà chưa được xem xét điều chỉnh số liệu hoặc công bố trong Báo cáo tài chính.

Hội đồng quản trị và Ban điều hành, quản lý

Hội đồng quản trị và Ban điều hành của Công ty trong năm và cho đến thời điểm lập báo cáo này bao gồm:

Hội đồng quản trị

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Nguyễn Tuấn Anh	Chủ tịch
Ông Nguyễn Bá Tuấn	Thành viên
Ông Nguyễn Văn Cúc	Thành viên

Ban Giám đốc

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Nguyễn Tuấn Anh	Giám đốc
Nguyễn Bá Tuấn	Phó Giám đốc
Nguyễn Văn Huynh	Phó Giám đốc
Nguyễn Thanh Tú	Phó Giám đốc

Kiểm toán viên

Công ty TNHH Kiểm toán Nhân Tâm Việt đã kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc tại ngày 31 tháng 12 năm 2023.

Công bố trách nhiệm của Ban Giám đốc đối với Báo cáo tài chính

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập Báo cáo tài chính phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Công ty trong năm. Trong quá trình lập Báo cáo tài chính, Ban Giám đốc Công ty cam kết đã tuân thủ các yêu cầu sau:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Thực hiện các đánh giá và các ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Công ty có được tuân thủ hay không và tất cả các sai lệch trọng yếu đã được trình bày và giải thích trong Báo cáo tài chính;
- Lập Báo cáo tài chính dựa trên cơ sở hoạt động kinh doanh liên tục, trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động liên tục;
- Thiết lập và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu nhằm hạn chế rủi ro có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn trong việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 là năm tài chính thứ chín Công ty tiếp tục bị lỗ, số lỗ năm 2023 là 2.663.026.941 đồng và khoản lỗ lũy kế đến ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 48.256.186.498 đồng. Ngoài ra tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 nợ ngắn hạn lớn hơn tài sản ngắn hạn 9.238.120.364 đồng. Những điều kiện này chỉ ra sự tồn tại của yếu tố không chắc chắn trọng yếu có thể gây ra sự nghi ngờ về khả năng hoạt động liên tục của Công ty. Tuy nhiên, Ban Giám đốc đang nỗ lực tháo gỡ, thúc đẩy nghiệm thu các công trình còn dở dang để nợ ngắn hạn được giảm xuống và cân bằng cán cân thanh toán. Từ các yếu tố này, Ban Tổng Giám đốc Công ty cho rằng các vấn đề nêu trên sẽ không ảnh hưởng đến tính hoạt động liên tục của Công ty.

Ban Giám đốc Công ty đảm bảo rằng các số kế toán được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính của Công ty với mức độ trung thực, hợp lý tại bất cứ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo tài chính tuân thủ các quy định hiện hành của Nhà nước, đồng thời có trách nhiệm trong việc bảo đảm an toàn tài sản của Công ty và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn, phát hiện các hành vi gian lận và các vi phạm khác.

Ban Giám đốc Công ty cam kết rằng Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty tại thời điểm ngày 31/12/2023, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2023, phù hợp với Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và tuân thủ các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO
BÁO CÁO CỦA BAN GIÁM ĐỐC (tiếp theo)

Cam kết khác

Ban Giám đốc cam kết rằng Công ty tuân thủ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng với công ty đại chúng và Công ty không vi phạm nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn công bố thông tin trên Thị trường chứng khoán.

Hà Nội, ngày 28 tháng 3 năm 2024

Thay mặt Ban Giám đốc

Giám đốc



Nguyễn Tuấn Anh

Số : 0812.01/2023/BCTC-NVT2

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP
Về Báo cáo tài chính năm 2023Kính gửi : **Các cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Giám đốc**
Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính, Thương mại Dịch vụ FICO

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tài chính kèm theo của Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính, Thương mại Dịch vụ FICO, được lập ngày 28 tháng 3 năm 2024 từ trang 08 đến trang 31, bao gồm: Bảng cân đối kế toán tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2023, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và Bản thuyết minh Báo cáo tài chính.

Trách nhiệm của Ban Giám đốc

Ban Giám đốc Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính, Thương mại Dịch vụ FICO chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tài chính của Công ty theo 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 của cuộc kiểm toán được thực hiện theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Tuy nhiên, do vấn đề mô tả tại đoạn “Cơ sở của việc từ chối đưa ra ý kiến”, chúng tôi đã không thể thu thập được đầy đủ bằng chứng kiểm toán thích hợp để làm cơ sở đưa ra ý kiến kiểm toán.

Cơ sở của việc từ chối đưa ra ý kiến

- Trong năm 2023, Công ty không thực hiện trích khấu hao của bất động sản đầu tư vì bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá. Tuy nhiên, Công ty chưa cung cấp hồ sơ liên quan đến quyết định nắm giữ chờ tăng giá làm cơ sở không trích khấu hao bất động sản đầu tư trong năm. Do vậy, chúng tôi không thể xác định các điều chỉnh cần thiết đối với khoản bất động sản đầu tư tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 cũng như các yếu tố liên quan của Bảng cân đối kế toán, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
- Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, số dư người mua trả tiền trước của Cục cảnh sát Quản lý trại giam, cơ sở giáo dục bắt buộc, trường giáo dưỡng C10 số tiền là **15.466.107.159** đồng. Chúng tôi chưa được cung cấp hồ sơ liên quan đến khoản nhận ứng trước này. Đồng thời, khoản người mua trả tiền trước của Cục cảnh sát Quản lý trại giam, cơ sở giáo dục bắt buộc, trường giáo dưỡng C10 cũng chưa được đối chiếu, xác nhận tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2023. Do vậy, chúng tôi không thể xác định các điều chỉnh cần thiết đối với số dư của khoản công nợ này tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 cũng như các yếu tố liên quan của Bảng cân đối kế toán, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
- Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, số dư khoản cho bà Phạm Hải Yến vay ngắn hạn là **20.122.000.000** đồng. Đây là khoản cho vay kỳ hạn 03 tháng được điều chuyển công nợ tạm ứng phát sinh từ trước ngày 31 tháng 12 năm 2010. Đến 31 tháng 12 năm 2023, khoản vay này đã quá hạn thanh toán. Công ty đã thực hiện trích dự phòng nợ phải thu khó đòi 100% giá trị cho vay. Đồng thời, khoản cho

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (TIẾP THEO)

vay nêu trên cũng chưa được đối chiếu, xác nhận tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2023. Do vậy, chúng tôi không đánh giá được tính hiện hữu, tính có thật của khoản cho vay nêu trên cũng như không thể xác định được các điều chỉnh cần thiết khác có liên quan trên Bảng cân đối kế toán, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2023 của Công ty.

- Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 số dư tạm ứng cho cán bộ công nhân viên của Công ty là **9.887.798.749** đồng (số dư tạm ứng tại ngày 01 tháng 01 năm 2023 là **12.598.107.086** đồng). Chúng tôi không được cung cấp kế hoạch chi tiết các khoản tạm ứng được phê duyệt, cũng như kế hoạch quyết toán của các khoản tạm ứng này. Đồng thời, chúng tôi không thu thập được bằng chứng kiểm toán đầy đủ và thích hợp để khẳng định mục đích sử dụng khoản tạm ứng này dùng cho hoạt động sản xuất kinh doanh của Công ty. Do vậy, chúng tôi không đưa ra được ý kiến về mục đích tạm ứng, không đánh giá được khả năng liệu có phải trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi của khoản tạm ứng nêu trên cũng như không thể xác định được các điều chỉnh cần thiết khác có liên quan trên Bảng cân đối kế toán, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2023 của Công ty.
- Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, số dư khoản phải thu khác là **5.287.534.610** đồng. Trong đó, phải thu của ông Nguyễn Văn Cúc là **4.288.800.000** đồng và phải thu của Tổng Công ty Đầu tư Hạ tầng và Đô thị Viglacera là **998.734.610** đồng (số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2023 là **4.288.800.000** đồng và **998.734.610** đồng) là khoản công nợ tồn đọng. Tuy nhiên, Công ty chưa thực hiện đánh giá khả năng thu hồi khoản công nợ này. Do vậy, chúng tôi không đánh giá được khả năng liệu có phải trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi của khoản phải thu khác nêu trên cũng như không thể xác định được các điều chỉnh cần thiết khác có liên quan trên Bảng cân đối kế toán, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2023 của Công ty.
- Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, số dư khoản phải thu khách hàng là **1.319.552.400** đồng. Đây là các khoản công nợ tồn đọng. Tuy nhiên, Công ty chưa thực hiện đánh giá khả năng thu hồi khoản công nợ này. Do vậy, chúng tôi không đánh giá được khả năng liệu có phải trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi của khoản phải thu khách hàng nêu trên cũng như không thể xác định được các điều chỉnh cần thiết khác có liên quan trên Bảng cân đối kế toán, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2023 của Công ty.
- Các khoản công nợ phải thu và phải trả tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 chưa được đối chiếu xác nhận đầy đủ với các đối tượng có liên quan. Cụ thể tỷ lệ xác nhận:

Khoản mục	Số dư tại ngày 31/12/2023	Số chưa được đối chiếu, xác nhận	Tỷ lệ chưa được đối chiếu
- Phải thu ngắn hạn của khách hàng	1.319.552.400	1.319.552.400	100%
- Phải thu ngắn hạn khác	5.287.534.610	4.288.800.000	81,11%
- Phải trả người bán ngắn hạn	24.934.035.953	24.131.043.953	96,78%
- Phải trả ngắn hạn khác	4.976.598.157	4.763.776.848	95,72%

Các thủ tục kiểm toán bổ sung cũng không cho phép chúng tôi kiểm tra được tính đúng đắn của số dư các khoản công nợ nêu trên. Do vậy, chúng tôi không thể xác định các điều chỉnh cần thiết đối với số dư các khoản công nợ này tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 cũng như các yếu tố liên quan của Bảng cân đối kế toán, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.

- Đến ngày 31 tháng 12 năm 2023, khoản đầu tư vào công ty liên kết – Công ty Cổ phần Khách sạn Phú Gia là **11.204.490.000** đồng (tại ngày 01 tháng 01 năm 2023 là **11.204.490.000** đồng). Chúng tôi chưa được cung cấp báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán của Công ty Cổ phần Khách sạn Phú Gia. Do vậy, chúng tôi không thể xác định các điều chỉnh cần thiết đối với khoản đầu tư vào

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (TIẾP THEO)

Công ty liên kết tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 cũng như các yếu tố liên quan của Bảng cân đối kế toán, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.

Từ chối đưa ra ý kiến kiểm toán

Do tầm quan trọng của các vấn đề nêu tại đoạn “Cơ sở của việc từ chối đưa ra ý kiến”, chúng tôi không thể thu thập được đầy đủ bằng chứng thích hợp để làm cơ sở đưa ra ý kiến kiểm toán. Do đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán về báo cáo tài chính đính kèm.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Chúng tôi lưu ý người đọc những nội dung sau:

- Như đã trình bày tại thuyết minh số V.15 trong Bản thuyết minh Báo cáo tài chính về việc Công ty chưa góp đủ vốn điều lệ theo giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp. Cụ thể: số vốn điều lệ theo đăng ký doanh nghiệp là 306.000.000.000 đồng, số vốn điều lệ các cổ đông đã thực góp đến ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 55.120.000.000 đồng, số vốn điều lệ còn thiếu là 250.880.000.000 đồng.
- Như đã trình bày tại thuyết minh số VIII.09, năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 là năm tài chính thứ chín Công ty tiếp tục bị lỗ, số lỗ năm 2023 là 2.663.026.941 đồng và khoản lỗ lũy kế đến ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 48.256.186.498 đồng. Ngoài ra tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 nợ ngắn hạn lớn hơn tài sản ngắn hạn 9.238.120.364 đồng. Các yếu tố này có thể ảnh hưởng đến khả năng hoạt động liên tục của Công ty. Tuy nhiên, Ban Giám đốc đang nỗ lực tháo gỡ, thúc đẩy nghiệm thu các công trình còn dở dang để nợ ngắn hạn được giảm xuống và cân bằng cán cân thanh toán. Ngoài ra, Ban Giám đốc Công ty khẳng định chưa có bất kỳ dự định nào cho việc dừng hoạt động của Công ty trong nhiều năm tới. Do đó, Báo cáo tài chính tổng hợp cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 vẫn được lập trên cơ sở giả định Công ty hoạt động kinh doanh liên tục.

Ý kiến kiểm toán của chúng tôi không liên quan đến vấn đề này.

Vấn đề khác

Báo cáo tài chính của Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính, Thương mại Dịch vụ FICO cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 đã được kiểm toán bởi đơn vị kiểm toán khác. Kiểm toán viên này đã từ chối đưa ra ý kiến kiểm toán với báo cáo tài chính này tại ngày 31 tháng 3 năm 2023.

Hà Nội, ngày 28 tháng 3 năm 2024

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN NHÂN TÂM VIỆT
Phó Tổng Giám đốc



Nguyễn Thị Hạnh
GCNĐKHNKT số: 1690-2023-124-1

Kiểm toán viên

Lê Mỹ Trang
GCNĐKHNKT số: 3764-2021-124-1

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

Đơn vị tính: VND

TÀI SẢN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
A.	TÀI SẢN NGẮN HẠN	100		36.324.307.092	35.555.327.236
I.	Tiền và các khoản tương đương tiền	110	V.01	258.786.574	480.311.434
1.	Tiền	111		258.786.574	480.311.434
2.	Các khoản tương đương tiền	112		-	-
II.	Đầu tư tài chính ngắn hạn	120		-	-
1.	Chứng khoán kinh doanh	121		-	-
2.	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	122		-	-
3.	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		-	-
III.	Các khoản phải thu ngắn hạn	130		29.611.392.760	28.555.107.783
1.	Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131	V.03	1.319.552.400	3.845.582.780
2.	Trả trước cho người bán ngắn hạn	132	V.04	13.116.507.001	6.405.628.761
3.	Phải thu nội bộ ngắn hạn	133		-	-
4.	Phải thu theo tiến độ kế hoạch hợp đồng xây dựng	134		-	-
5.	Phải thu về cho vay ngắn hạn	135	V.06	20.122.000.000	20.122.000.000
6.	Phải thu ngắn hạn khác	136	V.05	15.175.333.359	18.303.896.242
7.	Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi (*)	137	V.07	(20.122.000.000)	(20.122.000.000)
8.	Tài sản thiếu chờ xử lý	139		-	-
IV.	Hàng tồn kho	140		-	-
1.	Hàng tồn kho	141		-	-
2.	Dự phòng giảm giá hàng tồn kho (*)	149		-	-
V.	Tài sản ngắn hạn khác	150		6.454.127.758	6.519.908.019
1.	Chi phí trả trước ngắn hạn	151	V.08	94.000.000	144.000.000
2.	Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ	152		6.360.127.758	6.375.908.019
3.	Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	153	V.11	-	-
4.	Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	154		-	-
5.	Tài sản ngắn hạn khác	155		-	-

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bảng cân đối kế toán (tiếp theo)

				Đơn vị tính: VND	
TÀI SẢN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
B.	TÀI SẢN DÀI HẠN	200		20.205.406.570	28.575.992.120
I.	Các khoản phải thu dài hạn	210		1.893.879.900	9.994.530.454
1.	Phải thu dài hạn của khách hàng	211		-	-
2.	Trả trước cho người bán dài hạn	212		-	-
3.	Vốn kinh doanh ở đơn vị trực thuộc	213		-	-
4.	Phải thu nội bộ dài hạn	214		-	-
5.	Phải thu về cho vay dài hạn	215		-	-
6.	Phải thu dài hạn khác	216	V.05	1.893.879.900	9.994.530.454
II.	Tài sản cố định	220		36.456.743	306.391.739
1.	Tài sản cố định hữu hình	221	V.09	36.456.743	306.391.739
	- Nguyên giá	222		2.287.325.510	2.287.325.510
	- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	223		(2.250.868.767)	(1.980.933.771)
2.	Tài sản cố định thuê tài chính	224		-	-
	- Nguyên giá	225		-	-
	- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	226		-	-
3.	Tài sản cố định vô hình	227		-	-
	- Nguyên giá	228		-	-
	- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	229		-	-
III.	Bất động sản đầu tư	230	V.10	7.070.579.927	7.070.579.927
1.	Nguyên giá	231		7.070.579.927	7.070.579.927
2.	Giá trị hao mòn lũy kế (*)	232		-	-
IV.	Tài sản dở dang dài hạn	240		-	-
1.	Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang dài hạn	241		-	-
2.	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242		-	-
V.	Đầu tư tài chính dài hạn	250		11.204.490.000	11.204.490.000
1.	Đầu tư vào công ty con	251		-	-
2.	Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	252	V.02	11.204.490.000	11.204.490.000
3.	Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		-	-
4.	Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn (*)	254		-	-
5.	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		-	-
VI.	Tài sản dài hạn khác	260		-	-
1.	Chi phí trả trước dài hạn	261		-	-
4.	Tài sản dài hạn khác	268		-	-
TỔNG CỘNG TÀI SẢN		270		56.529.713.662	64.131.319.356

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bảng cân đối kế toán (tiếp theo)

Đơn vị tính: VND

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	Số cuối năm	
			Số cuối năm	Số đầu năm
C. NỢ PHẢI TRẢ	300		45.562.427.456	50.501.006.209
I. Nợ ngắn hạn	310		45.562.427.456	50.501.006.209
1. Phải trả người bán ngắn hạn	311	V.11	24.934.035.953	25.078.807.953
2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312	V.12	15.466.107.159	19.369.816.504
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	V.13	55.255.229	56.155.144
4. Phải trả người lao động	314		-	-
5. Chi phí phải trả ngắn hạn	315		-	-
8. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318		-	-
9. Phải trả ngắn hạn khác	319	V.14	4.976.598.157	5.865.795.650
10. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	320		-	-
12. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		130.430.958	130.430.958
II. Nợ dài hạn	330		-	-
D. VỐN CHỦ SỞ HỮU	400		10.967.286.206	13.630.313.147
I. Vốn chủ sở hữu	410	V.15	10.967.286.206	13.630.313.147
1. Vốn góp của chủ sở hữu	411		55.120.000.000	55.120.000.000
- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a		55.120.000.000	55.120.000.000
- Cổ phiếu ưu đãi	411b		-	-
8. Quỹ đầu tư phát triển	418		4.103.472.704	4.103.472.704
11. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		(48.256.186.498)	(45.593.159.557)
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kể đến cuối năm trước	421a		(45.593.159.557)	(42.771.642.182)
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối năm nay	421b		(2.663.026.941)	(2.821.517.375)
12. Nguồn vốn đầu tư xây dựng cơ bản	422		-	-
II. Nguồn kinh phí và quỹ khác	430		-	-
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440		56.529.713.662	64.131.319.356

Lập, ngày 28 tháng 3 năm 2024

Người lập biểu

Kế toán trưởng



Nguyễn Hương Huyền

Nguyễn Hương Huyền

Nguyễn Tuấn Anh

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Năm 2023

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Đơn vị tính: VND	
			Năm nay	Năm trước
1. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	01	VI.01	17.381.524.074	17.845.355.637
2. Các khoản giảm trừ doanh thu	02		-	-
3. Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ	10		17.381.524.074	17.845.355.637
4. Giá vốn hàng bán	11	VI.02	16.789.638.888	16.863.939.800
5. Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ	20		591.885.186	981.415.837
6. Doanh thu hoạt động tài chính	21	V.03	274.298.098	535.556
7. Chi phí tài chính	22	V.04	-	399.043.166
Trong đó: Chi phí lãi vay	23		-	338.860.966
8. Chi phí bán hàng	25	VI.05	-	47.592.000
9. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	VI.06	3.440.323.103	3.354.496.937
10. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	30		(2.574.139.819)	(2.819.180.710)
11. Thu nhập khác	31		-	-
12. Chi phí khác	32	VI.07	88.887.122	2.336.665
13. Lợi nhuận khác	40		(88.887.122)	(2.336.665)
14. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	50		(2.663.026.941)	(2.821.517.375)
15. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	VI.08	-	-
16. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		-	-
17. Lợi nhuận sau thuế TNDN	60		(2.663.026.941)	(2.821.517.375)
18. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	VI.09	(483)	(512)
19. Lãi suy giảm trên cổ phiếu	71	VI.09	(483)	(512)

Lập, ngày 28 tháng 3 năm 2024

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Nguyễn Hương Huyền

Nguyễn Hương Huyền



Nguyễn Tuấn Anh

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp gián tiếp)

Năm 2023

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Đơn vị tính: VND	
			Năm nay	Năm trước
I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1. Lợi nhuận trước thuế	01		(2.663.026.941)	(2.821.517.375)
2. Điều chỉnh cho các khoản				
- Khấu hao tài sản cố định và BĐSĐT	02		269.934.996	269.934.996
- Các khoản dự phòng	03		-	-
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ	04		-	-
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05		(274.298.098)	(535.556)
- Chi phí lãi vay	06		-	338.860.966
- Các khoản điều chỉnh khác	07		-	-
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08		(2.667.390.043)	(2.213.256.969)
- Tăng, giảm các khoản phải thu	09		7.060.145.838	(2.217.202.453)
- Tăng, giảm hàng tồn kho	10		-	-
- Tăng, giảm các khoản phải trả (không kể lãi vay phải trả, thuế TNDN phải nộp)	11		(4.931.578.753)	6.820.192.932
- Tăng, giảm chi phí trả trước	12		50.000.000	(144.000.000)
- Tăng, giảm chứng khoán kinh doanh	13		-	-
- Tiền lãi vay đã trả	14		-	(338.860.966)
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15		-	-
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	16		-	-
- Tiền chi khác từ hoạt động kinh doanh	17		-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20		(488.822.958)	1.906.872.544
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các TS dài hạn khác	21		-	-
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các TS dài hạn khác	22		-	-
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23		-	-
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24		-	-
5. Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	25		-	-
6. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	26		-	-
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27		274.298.098	535.556
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30		274.298.098	535.556

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ (tiếp theo)

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Đơn vị tính: VND	
			Năm nay	Năm trước
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu	31		-	-
2. Tiền trả lại vốn góp của chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp đã phát hành	32		-	-
3. Tiền thu từ đi vay	33		-	5.996.252.000
4. Tiền trả nợ gốc vay	34		-	(8.069.252.000)
5. Tiền trả nợ gốc thuê tài chính	35		-	-
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36		(7.000.000)	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40		(7.000.000)	(2.073.000.000)
Lưu chuyển tiền thuần trong năm	50		(221.524.860)	(165.591.900)
Tiền và tương đương tiền đầu năm	60		480.311.434	645.903.334
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61		-	-
Tiền và tương đương tiền cuối năm	70		258.786.574	480.311.434

Lập, ngày 28 tháng 3 năm 2024

Người lập biểu

Kế toán trưởng



Nguyễn Hương Huyền

Nguyễn Hương Huyền

Nguyễn Tuấn Anh

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Năm 2023

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA DOANH NGHIỆP

01. Hình thức sở hữu vốn : Công ty Cổ phần

02. Lĩnh vực kinh doanh : Xây dựng và thương mại

03. Ngành nghề kinh doanh

Hoạt động chính của Công ty trong năm bao gồm:

- Bán phụ tùng và các bộ phận phụ trợ của động cơ khai thác than;
- Bán buôn thiết bị phục vụ trong công tác an ninh, quản lý phạm nhân;
- Xây dựng các công trình dân dụng, giao thông, thủy lợi.

04. Chu kỳ sản xuất, kinh doanh thông thường: Trong vòng 12 tháng

05. Đặc điểm hoạt động của doanh nghiệp trong kỳ kế toán có ảnh hưởng đến Báo cáo tài chính: Không có

06. Tuyên bố về khả năng so sánh thông tin trên BCTC: Số liệu Báo cáo tài chính năm 2023 hoàn toàn nhất quán và đảm bảo tính so sánh được với số liệu Báo cáo tài chính năm 2022.

07. Nhân viên

Tại ngày kết thúc năm tài chính doanh nghiệp có 13 nhân viên đang làm việc (số nhân viên làm việc ngày 1/1/2023 là 13 nhân viên).

II. NĂM TÀI CHÍNH, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

01. Năm tài chính

Năm tài chính của Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc tại ngày 31 tháng 12 hàng năm.

02. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong ghi chép kế toán là đồng Việt Nam (VND).

III. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

01. Chế độ kế toán áp dụng

Công ty áp dụng chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam ban hành theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014, các chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thực hiện kèm theo.

02. Tuyên bố về việc tuân thủ Chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán

Báo cáo tài chính được lập và trình bày phù hợp với các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam hiện hành.

IV. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG

01. Các loại tỷ giá hối đoái áp dụng trong kế toán

Tỷ giá giao dịch thực tế đối với các giao dịch bằng ngoại tệ phát sinh trong năm:

- Tỷ giá giao dịch thực tế khi mua bán ngoại tệ là tỷ giá được quy định trong hợp đồng mua, bán ngoại tệ giữa Công ty và ngân hàng thương mại;
- Tỷ giá khi ghi nhận nợ phải trả là tỷ giá bán của ngân hàng thương mại nơi Công ty dự kiến giao dịch tại thời điểm giao dịch phát sinh;

Tỷ giá giao dịch thực tế khi đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ tại thời điểm lập Báo cáo tài chính:

- Đối với khoản mục phân loại là nợ phải trả áp dụng tỷ giá bán ngoại tệ của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch.

Tất cả các khoản chênh lệch tỷ giá thực tế phát sinh trong năm và chênh lệch do đánh giá lại số dư các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối năm được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh của năm tài chính.

02. Nguyên tắc ghi nhận các khoản tiền và các khoản tương đương tiền

Các khoản tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi ngân hàng.

03. Các khoản nợ phải thu

Các khoản nợ phải thu được trình bày theo giá trị ghi sổ trừ đi các khoản dự phòng phải thu khó đòi.

Việc phân loại các khoản phải thu là phải thu khách hàng, phải thu nội bộ và phải thu khác được thực hiện theo nguyên tắc sau:

- Phải thu của khách hàng phản ánh các khoản phải thu mang tính chất thương mại phát sinh từ giao dịch có tính chất mua – bán giữa công ty và người mua là đơn vị độc lập với công ty, bao gồm cả các khoản phải thu về tiền bán hàng xuất khẩu ủy thác cho đơn vị khác.
- Phải thu nội bộ phản ánh các khoản phải thu các đơn vị trực thuộc không có tư cách pháp nhân hạch toán phụ thuộc.
- Phải thu khác phản ánh các khoản phải thu không có tính thương mại, không liên quan đến giao dịch mua – bán.

Dự phòng nợ phải thu khó đòi được trích lập cho những khoản phải thu đã quá hạn thanh toán từ sáu tháng trở lên hoặc cho các khoản mà tại ngày kết thúc năm tài chính Công ty dự kiến không có khả năng thu hồi như đối tượng nợ khó có khả năng thanh toán do bị thanh lý, phá sản hay các khó khăn tương tự.

04. Nguyên tắc ghi nhận và khấu hao tài sản cố định hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm toàn bộ các chi phí mà Doanh nghiệp phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Các chi phí phát sinh sau ghi nhận ban đầu chỉ được ghi tăng nguyên giá tài sản cố định nếu các chi phí này chắc chắn làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai do sử dụng tài sản đó. Các chi phí phát sinh không thỏa mãn điều kiện trên được ghi nhận là chi phí sản xuất, kinh doanh trong kỳ.

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

Khi tài sản cố định hữu hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và lãi, lỗ phát sinh do thanh lý được ghi nhận vào thu nhập hay chi phí trong năm.

Tài sản cố định được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính. Cụ thể như sau:

<u>Loại tài sản cố định</u>	<u>Số năm</u>
- Nhà cửa, vật kiến trúc	06 - 25 năm
- Phương tiện vận tải, truyền dẫn	08 năm
- Tài sản cố định hữu hình khác	03 - 08 năm

05. Nguyên tắc ghi nhận và khấu hao bất động sản đầu tư

Nguyên giá

Bất động sản đầu tư được ghi nhận theo giá gốc. Trong quá trình nắm giữ chờ tăng giá, hoặc cho thuê hoạt động, bất động sản đầu tư được ghi nhận theo nguyên giá, giá trị hao mòn lũy kế và giá trị còn lại. Các chi phí phát sinh sau khi đưa bất động sản đầu tư vào sử dụng được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong năm mà các chi phí này phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng bất động sản đầu tư vượt mức hoạt động tiêu chuẩn được đánh giá ban đầu thì các khoản chi phí này được ghi tăng nguyên giá bất động sản đầu tư.

Khấu hao

Bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá không trích khấu hao.

06. Nguyên tắc ghi nhận chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí thực tế đã phát sinh nhưng có liên quan đến kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của nhiều kỳ kế toán. Chi phí trả trước của Doanh nghiệp bao gồm các chi phí sau:

Chi phí thuê văn phòng

Chi phí thuê văn phòng được phân bổ vào chi phí theo thời gian đi thuê thực tế pha.

07. Nguyên tắc ghi nhận nợ phải trả

Các khoản nợ phải trả và chi phí phải trả được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được. Chi phí phải trả được ghi nhận dựa trên các ước tính hợp lý về số tiền phải trả.

Việc phân loại các khoản nợ phải trả là phải trả người bán và phải trả khác được thực hiện theo nguyên tắc sau:

- Phải trả người bán phản ánh các khoản phải trả mang tính chất thương mại phát sinh từ giao dịch mua hàng hóa, dịch vụ, tài sản và người bán là đơn vị độc lập với Công ty, bao gồm cả các khoản phải trả khi nhập khẩu thông qua người nhận ủy thác.
- Phải trả khác phản ánh các khoản phải trả không có tính thương mại, không liên quan đến giao dịch mua, bán, cung cấp hàng hóa dịch vụ.

08. Nguyên tắc ghi nhận vốn chủ sở hữu

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

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối phản ánh kết quả kinh doanh (lãi, lỗ) sau thuế thu nhập doanh nghiệp và tình hình phân chia lợi nhuận hoặc xử lý lỗ của Công ty. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối có thể được chia cho các nhà đầu tư dựa trên tỷ lệ góp vốn sau khi được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và sau khi đã trích lập các quỹ theo Điều lệ Công ty và các quy định của pháp luật Việt Nam.

09. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận doanh thu

Doanh thu hợp đồng xây dựng

Hợp đồng xây dựng mà Công ty đang thực hiện quy định nhà thầu được thanh toán theo giá trị khối lượng thực hiện. Doanh thu hợp đồng xây dựng được ghi nhận tương ứng với phần công việc đã hoàn thành được khách hàng xác nhận trong năm. Kết quả thực hiện hợp đồng được ước tính đáng tin cậy dựa trên hồ sơ nghiệm thu thanh toán với chủ đầu tư.

Doanh thu hoạt động tài chính

Doanh thu phát sinh từ tiền lãi, tiền bản quyền, cổ tức, lợi nhuận được chia và các khoản doanh thu hoạt động tài chính khác được ghi nhận khi thỏa mãn đồng thời hai (02) điều kiện sau:

- Có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch đó;
- Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn.

10. Nguyên tắc ghi nhận giá vốn hàng bán

Giá vốn hàng bán phản ánh trị giá vốn của giá thành sản xuất của sản phẩm xây lắp bán trong năm.

11. Nguyên tắc ghi nhận chi phí bán hàng và chi phí quản lý doanh nghiệp

Chi phí quản lý doanh nghiệp

Chi phí quản lý doanh nghiệp phản ánh các chi phí quản lý chung của doanh nghiệp gồm các chi phí về lương nhân viên bộ phận quản lý doanh nghiệp (tiền lương, tiền công, các khoản phụ cấp,...); bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, kinh phí công đoàn, bảo hiểm thất nghiệp của nhân viên quản lý doanh nghiệp; chi phí vật liệu văn phòng, công cụ lao động, khấu hao TSCĐ dùng cho quản lý doanh nghiệp; tiền thuê đất, thuế môn bài; khoản lập dự phòng phải thu khó đòi; dịch vụ mua ngoài (điện, nước, điện thoại, fax, bảo hiểm tài sản, cháy nổ...); chi phí bằng tiền khác (tiếp khách,...)

12. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp (TNDN) hiện hành

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp là thuế thu nhập hiện hành, được tính dựa trên thu nhập tính thuế. Thu nhập tính thuế chênh lệch so với lợi nhuận kế toán là do điều chỉnh các khoản chênh lệch tạm thời giữa thuế và kế toán, các chi phí không được trừ cũng như điều chỉnh các khoản thu nhập không phải chịu thuế và các khoản lỗ được chuyển.

13. 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 các chính sách tài chính và hoạt động. Các bên cũng được xem là bên liên quan nếu cùng chịu sự kiểm soát chung hay chịu ảnh hưởng đáng kể chung.

Trong việc xem xét mối quan hệ các bên liên quan, bản chất của mối quan hệ được chú trọng nhiều hơn hình thức pháp lý.

Giao dịch với các bên có liên quan trong năm được trình bày ở thuyết minh số VIII.1.

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

V. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị tính: VND

01. Tiền và các khoản tương đương tiền

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
- Tiền	258.786.574	480.311.434
+ <i>Tiền mặt</i>	90.509.807	318.837.711
+ <i>Tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn</i>	168.276.767	161.473.723
Cộng	<u>258.786.574</u>	<u>480.311.434</u>

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

Đơn vị tính: VND

02. Các khoản đầu tư tài chính**Đầu tư tài chính dài hạn**

	Số cuối năm		Số đầu năm		Đơn vị tính
	% quyền biểu quyết/ sở hữu	Giá gốc	Giá trị hợp lý	% quyền biểu quyết/ sở hữu	
- Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết		11.204.490.000			-
+ Công ty Cổ phần Khách sạn Phú Gia	30	11.204.490.000	(*)	30	11.204.490.000
Cộng		11.204.490.000			11.204.490.000

(*) Công ty chưa xác định giá trị hợp lý của các khoản đầu tư này do không có giá niêm yết trên thị trường và Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Chế độ kế toán Doanh nghiệp Việt Nam hiện không có hướng dẫn về các xác định giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư này có thể khác với giá trị ghi sổ.

03. Phải thu của khách hàng ngắn hạn**Phải thu các bên liên quan****Phải thu khách hàng khác**

	Số cuối năm	Số đầu năm
Trại giam Long Hòa	1.319.552.400	3.845.582.780
Trại giam Quảng Ninh	219.800.000	219.800.000
Trại giam Thanh Phong	-	1.338.366.900
Trại giam Xuyên Mộc	-	552.651.000
Trại giam Sông Cái	542.992.400	542.992.400
Trại giam Gia Trung	180.886.000	180.886.000
Phải thu ngắn hạn của khách hàng khác	375.874.000	375.874.000
Cộng	1.319.552.400	3.845.582.780

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

Đơn vị tính: VND

04. Trả trước cho người bán ngắn hạn

	Số cuối năm	Số đầu năm
Công ty Cổ phần Giải pháp Kỹ thuật Thời đại	13.116.507.001	6.405.628.561
Trả trước cho người bán ngắn hạn khác	-	200
Cộng	13.116.507.001	6.405.628.761

05. Phải thu khác**a, Phải thu khác ngắn hạn**

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Giá trị	Dự phòng	Giá trị	Dự phòng
- Tạm ứng	9.887.798.749	-	12.598.107.086	-
- Ký quỹ, ký cược ngắn hạn	-	-	418.254.546	-
- Phải thu khác	5.287.534.610	-	5.287.534.610	-
+ Tổng Công ty Đầu tư hạ tầng và đô thị Viglacera	998.734.610	-	998.734.610	-
+ Ông Nguyễn Văn Cúc	4.288.800.000	-	4.288.800.000	-
Cộng	15.175.333.359	-	18.303.896.242	-

b, Phải thu khác dài hạn

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Giá trị	Dự phòng	Giá trị	Dự phòng
- Ký quỹ, ký cược dài hạn	1.893.879.900	-	9.994.530.454	-
Cộng	1.893.879.900	-	9.994.530.454	-

06. Phải thu về cho vay ngắn hạn

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Giá trị	Dự phòng	Giá trị	Dự phòng
Bà Bùi Hải Yến	20.122.000.000	(20.122.000.000)	20.122.000.000	(20.122.000.000)
Cộng	20.122.000.000	(20.122.000.000)	20.122.000.000	(20.122.000.000)

07. Nợ xấu

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Giá gốc	Giá trị có thể thu hồi	Giá gốc	Giá trị có thể thu hồi
Bà Bùi Hải Yến	20.122.000.000	-	20.122.000.000	-
Cộng	20.122.000.000	-	20.122.000.000	-

08. Chi phí trả trước ngắn hạn

	Số cuối năm	Số đầu năm
Chi phí thuê văn phòng	94.000.000	144.000.000
Cộng	94.000.000	144.000.000

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

Đơn vị tính: VND

09. Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình

	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị, dụng cụ quản lý	Cộng
Nguyên giá			
Số đầu năm	2.159.480.000	127.845.510	2.287.325.510
Mua trong năm	-	-	-
Số cuối năm	2.159.480.000	127.845.510	2.287.325.510
<i>Trong đó:</i>			
<i>Đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng</i>	-	127.845.510	127.845.510
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	1.853.088.261	127.845.510	1.980.933.771
Khấu hao trong năm	269.934.996	-	269.934.996
Số cuối năm	2.123.023.257	127.845.510	2.250.868.767
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	306.391.739	-	306.391.739
Số cuối năm	36.456.743	-	36.456.743

10. Tăng, giảm bất động sản đầu tư

	Nguyên giá	Giá trị hao mòn	Giá trị còn lại
Số đầu năm	7.070.579.927	-	7.070.579.927
<i>Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành</i>	-	-	-
<i>Khấu hao trong năm</i>	-	-	-
Số cuối năm	7.070.579.927	-	7.070.579.927

Theo quy định tại Chuẩn mực kế toán số 05 – “Bất động sản đầu tư”, giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 cần được trình bày. Công ty hiện chưa xác định được giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 để trình bày trên Thuyết minh báo cáo tài chính do không có giao dịch thị trường nào gần đây cho bất động sản tương tự và nằm cùng địa điểm với bất động sản đầu tư của Công ty.

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BẢO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

Đơn vị tính: VND

11. Phải trả người bán ngắn hạn

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Giá trị	Số có khả năng trả nợ	Giá trị	Số có khả năng trả nợ
<i>Phải trả các bên liên quan</i>	-	-	-	-
<i>Phải trả người bán khác</i>	24.934.035.953	24.934.035.953	25.078.807.953	25.078.807.953
Công ty Yunan machinery IMP&EXP Company	23.520.428.363	23.520.428.363	23.520.428.363	23.520.428.363
Phải trả ngắn hạn cho các người bán khác	1.413.607.590	1.413.607.590	1.558.379.590	1.558.379.590
Cộng	24.934.035.953	24.934.035.953	25.078.807.953	25.078.807.953

12. Người mua trả tiền trước ngắn hạn

	Số cuối năm	Số đầu năm
Cục cảnh sát quản lý trật tự, cơ sở giáo dục bắt buộc, trường giáo dưỡng C10	15.466.107.159	19.369.816.504
Cộng	15.466.107.159	19.369.816.504

13. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước

	Số phải thu đầu năm	Số phải nộp đầu năm	Số phải nộp trong năm	Số đã thực nộp trong năm	Số phải thu cuối năm	Số phải nộp cuối năm
Thuế thu nhập cá nhân	-	56.155.144	1.783.044	2.682.959	-	55.255.229
Phí, lệ phí và các khoản khác	-	-	3.000.000	3.000.000	-	-
Cộng	-	56.155.144	4.783.044	5.682.959	-	55.255.229

Các loại thuế khác

Công ty kê khai và nộp theo quy định.

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

Đơn vị tính: VND

14. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
<i>Phải trả các bên liên quan</i>	3.943.033.848	3.794.033.848
Thù lao HĐQT	1.374.033.848	1.218.033.848
Cổ tức lợi nhuận phải trả	2.569.000.000	2.576.000.000
<i>Phải trả các đơn vị và cá nhân khác</i>	1.033.564.309	2.071.761.802
Kinh phí công đoàn, đoàn phí	212.821.309	212.563.602
Các khoản phải trả, phải nộp khác	820.743.000	1.859.198.200
+ Phải trả tiền thu của khách hàng từ dự án Ao Sào	800.000.000	800.000.000
+ Ông Nguyễn Bá Tuấn	-	30.955.200
+ Ông Nguyễn Thanh Tú	-	1.007.500.000
+ Phải trả khác	20.743.000	20.743.000
Cộng	<u>4.976.598.157</u>	<u>5.865.795.650</u>

15. Vốn chủ sở hữu**a. Bảng đối chiếu biến động của Vốn chủ sở hữu**

	Vốn góp của chủ sở hữu	Quỹ đầu tư phát triển	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Cộng
Số dư đầu năm trước	55.120.000.000	4.103.472.704	(42.771.642.182)	16.451.830.522
Lãi/(lỗ) trong năm trước	-	-	(2.821.517.375)	(2.821.517.375)
Số dư cuối năm trước	55.120.000.000	4.103.472.704	(45.593.159.557)	13.630.313.147
Số dư đầu năm nay	55.120.000.000	4.103.472.704	(45.593.159.557)	13.630.313.147
Lãi/(lỗ) trong năm	-	-	(2.663.026.941)	(2.663.026.941)
Số dư cuối năm	55.120.000.000	4.103.472.704	(48.256.186.498)	10.967.286.206

b. Chi tiết vốn góp của chủ sở hữu tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

	<u>Số cuối năm</u>		<u>Số đầu năm</u>	
	Giá trị	Tỷ lệ (%)	Giá trị	Tỷ lệ (%)
Vốn góp của các cổ đông	55.120.000.000	100	55.120.000.000	100
Cộng	55.120.000.000	100	55.120.000.000	100

Vốn điều lệ theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp là: 306.000.000.000 đồng

Vốn góp thực tế đến ngày 31 tháng 12 năm 2023 là: 55.120.000.000 đồng

Vốn điều lệ góp thiếu là: 250.880.000.000 đồng

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

Đơn vị tính: VND

c. Cổ phiếu

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	30.600.000	30.600.000
- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	5.512.000	5.512.000
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	5.512.000	5.512.000
+ <i>Cổ phiếu ưu đãi</i>	-	-
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	-	-
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	-	-
+ <i>Cổ phiếu ưu đãi</i>	-	-
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	5.512.000	5.512.000
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	5.512.000	5.512.000
+ <i>Cổ phiếu ưu đãi</i>	-	-

* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 đồng/cổ phiếu.

d. Các quỹ của Công ty

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
Quỹ đầu tư phát triển	4.103.472.704	4.103.472.704
Cộng	4.103.472.704	4.103.472.704

VI. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**01. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ**

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Doanh thu bán hàng hóa	-	9.780.186.546
Doanh thu hợp đồng xây dựng	17.381.524.074	8.065.169.091
Cộng	17.381.524.074	17.845.355.637

02. Giá vốn hàng bán

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Giá vốn của hàng hóa đã bán	-	9.123.684.800
Giá vốn của hợp đồng xây dựng	16.789.638.888	7.740.255.000
Cộng	16.789.638.888	16.863.939.800

03. Doanh thu hoạt động tài chính

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Lãi tiền gửi, tiền cho vay	274.298.098	535.556
Cộng	274.298.098	535.556

04. Chi phí tài chính

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Lãi tiền vay	-	338.860.966
Lỗ chênh lệch tỷ giá	-	60.182.200
Cộng	-	399.043.166

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

Đơn vị tính: VND

05. Chi phí bán hàng

	Năm nay	Năm trước
Chi phí khác bằng tiền	-	47.592.000
Cộng	-	47.592.000

06. Chi phí quản lý doanh nghiệp

	Năm nay	Năm trước
Chi phí nhân viên quản lý	1.887.759.955	2.068.572.714
Chi phí khấu hao TSCĐ	269.934.996	269.934.996
Thuế, phí và lệ phí	54.848.666	50.384.000
Chi phí dịch vụ mua ngoài	530.260.603	72.997.922
Các khoản chi phí quản lý doanh nghiệp khác	697.518.883	892.607.305
Cộng	3.440.323.103	3.354.496.937

07. Chi phí khác

	Năm nay	Năm trước
Các khoản bị phạt	88.886.922	2.336.665
Các khoản khác	200	-
Cộng	88.887.122	2.336.665

08. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành*(*) Chi tiết xác định chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành*

	Năm nay	Năm trước
Lợi nhuận kế toán trước thuế	(2.663.026.941)	(2.821.517.375)
Các khoản điều chỉnh tăng	88.886.922	-
<i>Chi phí phạt chậm nộp và truy thu thuế</i>	88.886.922	-
Các khoản điều chỉnh giảm	-	-
Thu nhập chịu thuế	(2.574.140.019)	(2.821.517.375)
Thu nhập chịu thuế của Hoạt động chịu thuế suất 10%	-	-
Thu nhập chịu thuế của Hoạt động chịu thuế suất 20%	(2.574.140.019)	(2.821.517.375)
Thu nhập được miễn thuế	-	-
Thu nhập tính thuế	(2.574.140.019)	(2.821.517.375)
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Thuế TNDN	-	-
Điều chỉnh chi phí thuế TNDN của các năm trước vào chi phí thuế TNDN hiện hành năm nay	-	-
Chi phí thuế thu nhập hiện hành	-	-

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

Đơn vị tính: VND

09. Lãi cơ bản/ suy giảm trên cổ phiếu

Việc tính toán lãi cơ bản trên cổ phiếu có thể phân phối cho các cổ đông sở hữu cổ phần phổ thông của Công ty được thực hiện dựa trên các số liệu sau:

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Lợi nhuận kế toán sau thuế TNDN của cổ đông	(2.663.026.941)	(2.821.517.375)
Các khoản điều chỉnh tăng hoặc giảm lợi nhuận kế toán để xác định lợi nhuận hoặc lỗ phân bổ cho cổ đông sở hữu CP phổ thông	-	-
Lợi nhuận hoặc lỗ phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông	(2.663.026.941)	(2.821.517.375)
Số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (*)	-	-
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong năm	5.512.000	5.512.000
Lãi cơ bản/ suy giảm trên cổ phiếu	(483)	(512)

(*) Công ty chưa có cơ sở để tạm tính quỹ khen thưởng, phúc lợi từ lợi nhuận năm 2023.

Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong năm được tính như sau:

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành đầu năm	5.512.000	5.512.000
Ảnh hưởng của cổ phiếu phổ thông phát hành trong năm từ lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	-	-
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong năm	5.512.000	5.512.000

10. Chi phí sản xuất, kinh doanh theo yếu tố

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
- Chi phí nhân công	1.887.759.955	2.068.572.714
- Chi phí khấu hao tài sản cố định	269.934.996	269.934.996
- Chi phí dịch vụ mua ngoài	17.319.899.491	7.813.252.922
- Chi phí khác bằng tiền	752.367.549	990.583.305
Cộng	20.229.961.991	11.142.343.937

VII. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Không có thông tin.

VIII. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC**01. Giao dịch với các bên liên quan**

Giao dịch với các thành viên quản lý chủ chốt và các cá nhân có liên quan

Các thành viên quản lý chủ chốt và các cá nhân có liên quan gồm: các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Giám đốc, Kế toán trưởng và các thành viên mật thiết trong gia đình các cá nhân này.

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

Đơn vị tính: VND

Thu nhập thành viên Ban Lãnh đạo:

	Chức vụ	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Nguyễn Tuấn Anh	Giám đốc	195.372.000	206.160.000
Nguyễn Bá Tuấn	Phó giám đốc	72.760.000	158.706.000
Nguyễn Văn Huỳnh	Phó giám đốc	146.520.000	158.706.000
Nguyễn Thanh Tú	Phó giám đốc	146.520.000	158.706.000
Nguyễn Hương Huyền	Kế toán trưởng	138.600.000	150.555.000
Tổng cộng		699.772.000	832.833.000

Thù lao HĐQT:

		<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
HĐQT		108.000.000	108.000.000
Nguyễn Tuấn Anh	Chủ tịch HĐQT kiêm Giám đốc	60.000.000	60.000.000
Nguyễn Văn Cúc	Thành viên HĐQT	24.000.000	24.000.000
Nguyễn Bá Tuấn	Thành viên HĐQT	24.000.000	24.000.000

Các nghiệp vụ phát sinh chính trong năm giữa Công ty và các thành viên quản lý chủ chốt và các cá nhân có liên quan với các thành viên quản lý chủ chốt như sau:

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Phải trả thù lao HĐQT	108.000.000	108.000.000
Trả thù lao HĐQT	-	-

Tại ngày kết thúc năm tài chính, công nợ với các thành viên quản lý chủ chốt và các cá nhân có liên quan như sau:

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Phải trả ngắn hạn khác		
+ Thù lao của HĐQT	928.182.452	820.182.452
Cộng nợ phải trả	928.182.452	820.182.452

02. Thông tin về bộ phận

Thông tin bộ phận được trình bày theo lĩnh vực kinh doanh và khu vực địa lý. Báo cáo bộ phận chính yếu là theo lĩnh vực kinh doanh. Báo cáo bộ phận thứ yếu theo khu vực địa lý.

Lĩnh vực kinh doanh:

Trong năm 2023, toàn bộ lĩnh vực kinh doanh của Công ty là lĩnh vực xây dựng, chi tiết: Xây dựng các công trình dân dụng cho trại giam.

Khu vực địa lý:

Toàn bộ hoạt động của Công ty chỉ diễn ra trên lãnh thổ Việt Nam.

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BẢO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

Đơn vị tính: VND

03. Giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính

	Giá trị sổ sách				Giá trị hợp lý	
	Số cuối năm		Số đầu năm		Số cuối năm	Số đầu năm
	Giá trị ghi sổ	Dự phòng	Giá trị ghi sổ	Dự phòng		
Tài sản tài chính						
Tiền và các khoản tương đương tiền	258.786.574	-	480.311.434	-	258.786.574	480.311.434
Phải thu về cho vay	20.122.000.000	(20.122.000.000)	20.122.000.000	(20.122.000.000)	(*)	(*)
Phải thu khách hàng và phải thu khác	6.607.087.010	-	9.133.117.390	-	(*)	(*)
Đầu tư tài chính ngắn hạn	-	-	-	-	-	-
Đầu tư tài chính dài hạn	-	-	-	-	-	-
Cộng	26.987.873.584	-	29.735.428.824	-	258.786.574	480.311.434

Giá trị sổ sách		Giá trị hợp lý	
Số cuối năm	Số đầu năm	Số cuối năm	Số đầu năm

Nợ phải trả tài chính

Phải trả cho người bán	24.934.035.953	25.078.807.953	(*)
Vay và nợ thuê tài chính	-	-	-
Chi phí phải trả	-	-	-
Các khoản phải trả khác	4.763.776.848	5.653.232.048	(*)
Cộng	29.697.812.801	30.732.040.001	

(*) Công ty chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính do không có giá niêm yết trên thị trường và Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Doanh nghiệp Việt Nam hiện không có hướng dẫn về các xác định giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Do vậy, Công ty không thuyết minh giá trị hợp lý của tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ.

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)**04. Rủi ro tín dụng**

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà một bên tham gia trong hợp đồng không có khả năng thực hiện được nghĩa vụ của mình dẫn đến tổn thất về tài chính cho Công ty.

Công ty có các rủi ro tín dụng từ các hoạt động kinh doanh (chủ yếu đối với các khoản phải thu khách hàng) và hoạt động tài chính (tiền gửi ngân hàng).

Phải thu khách hàng

Công ty giảm thiểu rủi ro tín dụng bằng cách chỉ giao dịch với các đơn vị có khả năng tài chính tốt, yêu cầu mở thư tín dụng đối với các đơn vị giao dịch lần đầu hay chưa có thông tin về khả năng tài chính và nhân viên kế toán công nợ thường xuyên theo dõi nợ phải thu để đơn đốc thu hồi. Trên cơ sở này và khoản phải thu của Công ty liên quan đến nhiều khách hàng khác nhau nên rủi ro tín dụng không tập trung vào một khách hàng nhất định.

Tiền gửi ngân hàng

Phần lớn tiền gửi ngân hàng của Công ty được gửi tại các ngân hàng lớn, có uy tín ở Việt Nam. Công ty nhận thấy mức độ tập trung rủi ro tín dụng đối với tiền gửi ngân hàng là thấp.

05. Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Công ty gặp khó khăn khi thực hiện nghĩa vụ tài chính do thiếu tiền.

Ban Giám đốc chịu trách nhiệm cao nhất trong quản lý rủi ro thanh khoản. Rủi ro thanh khoản của Công ty chủ yếu phát sinh từ việc các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính có các thời điểm đáo hạn lệch nhau.

Công ty quản lý rủi ro thanh khoản thông qua việc duy trì một lượng tiền và các khoản tương đương tiền phù hợp và các khoản vay ở mức mà Ban Giám đốc cho là đủ để đáp ứng nhu cầu hoạt động của Công ty nhằm giảm thiểu ảnh hưởng của những biến động về luồng tiền.

Thời hạn thanh toán của các khoản nợ phải trả tài chính dựa trên các khoản thanh toán dự kiến theo hợp đồng chưa được chiết khấu như sau:

	Đơn vị tính: VND			
	Từ 1 năm trở xuống	Trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm	Cộng
Số cuối năm				
Phải trả cho người bán	24.934.035.953	-	-	24.934.035.953
Vay và nợ	-	-	-	-
Chi phí phải trả	-	-	-	-
Các khoản phải trả khác	4.763.776.848	-	-	4.763.776.848
Cộng	29.697.812.801	-	-	29.697.812.801
Số đầu năm				
Phải trả cho người bán	25.078.807.953	-	-	25.078.807.953
Vay và nợ	-	-	-	-
Chi phí phải trả	-	-	-	-
Các khoản phải trả khác	5.653.232.048	-	-	5.653.232.048
Cộng	30.732.040.001	-	-	30.732.040.001

06. Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của giá thị trường. Rủi ro thị trường bao gồm 3 loại: rủi ro ngoại tệ, rủi ro lãi suất và rủi ro về giá khác.

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH, THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ FICO

Địa chỉ: Số 436 đường Bưởi, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính (tiếp theo)

Rủi ro ngoại tệ

Rủi ro ngoại tệ là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của tỷ giá hối đoái.

Công ty không có rủi ro ngoại tệ do việc mua và bán hàng hóa, dịch vụ được thực hiện bằng đơn vị tiền tệ kế toán là VND.

Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của lãi suất thị trường.

Rủi ro lãi suất của Công ty chủ yếu liên quan đến tiền, các khoản tiền gửi ngắn hạn.

Công ty không thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất vì rủi ro do thay đổi lãi suất tại ngày lập báo cáo là không đáng kể.

Rủi ro về giá khác

Rủi ro về giá khác là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của giá thị trường ngoài thay đổi của lãi suất và tỷ giá hối đoái.

07. Các sự kiện phát sinh sau ngày khóa sổ kế toán lập Báo cáo tài chính

Ban Giám đốc Công ty khẳng định không có sự kiện nào phát sinh sau ngày 31 tháng 12 năm 2023 cho đến thời điểm lập báo cáo này mà chưa được xem xét điều chỉnh số liệu hoặc công bố trong Báo cáo tài chính.

08. Thông tin so sánh

Số liệu so sánh là số liệu trên Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Dịch vụ Tư vấn Tài chính Kế toán và Kiểm toán Nam Việt – Chi nhánh phía Bắc.

09. Thông tin về hoạt động liên tục

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 là năm tài chính thứ chín Công ty tiếp tục bị lỗ, số lỗ năm 2023 là 2.663.026.941 đồng và khoản lỗ lũy kế đến ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 48.256.186.498 đồng. Ngoài ra tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 nợ ngắn hạn lớn hơn tài sản ngắn hạn 9.238.120.364 đồng. Các yếu tố này có thể ảnh hưởng đến khả năng hoạt động liên tục của Công ty. Tuy nhiên, Ban Giám đốc đang nỗ lực tháo gỡ, thúc đẩy nghiệm thu các công trình còn dở dang để nợ ngắn hạn được giảm xuống và cân bằng cán cân thanh toán.

Ngoài ra, Ban Giám đốc Công ty khẳng định chưa có bất kỳ dự định nào cho việc dừng hoạt động của Công ty trong nhiều năm tới. Do đó, Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 vẫn được lập trên cơ sở giả định Công ty hoạt động kinh doanh liên tục.

Lập, ngày 28 tháng 3 năm 2024

Người lập biểu

Kế toán trưởng



Nguyễn Hương Huyền

Nguyễn Hương Huyền

Nguyễn Tuấn Anh