



# BÁO CÁO TÀI CHÍNH

**Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực**

Cho kỳ kế toán từ 01/01/2017 đến 31/12/2017

# **BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

**Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực**

*Cho kỳ kế toán từ 01/01/2017 đến 31/12/2017*

<b>STT</b>	<b>TÊN BÁO CÁO</b>	<b>SỐ TRANG</b>
1	BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN	1 - 2
2	BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	3
3	BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ	4 - 5
4	THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH	6 - 46

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	01/01/2017 Triệu VND
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
<b>I</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	<b>5</b>	<b>2,340</b>	<b>4,179</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước</b>		<b>97,117</b>	<b>1,998</b>
<b>III</b>	<b>Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>6</b>	<b>3,524,180</b>	<b>4,165,816</b>
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		2,349,905	2,874,912
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		1,174,275	1,290,904
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>7</b>	<b>41,201</b>	<b>264,509</b>
1	Chứng khoán kinh doanh		58,926	333,403
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(17,725)	(68,894)
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>8,774,643</b>	<b>8,324,209</b>
1	Cho vay khách hàng	9	8,962,835	8,467,481
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(188,192)	(143,272)
<b>VIII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>11</b>	<b>5,323,762</b>	<b>4,771,050</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		5,219,199	4,515,046
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		274,009	420,548
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(169,446)	(164,543)
<b>IX</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>12</b>	<b>100,960</b>	<b>128,411</b>
4	Đầu tư dài hạn khác		101,152	175,197
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(192)	(46,786)
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>48,015</b>	<b>43,877</b>
1.	Tài sản cố định hữu hình	13	23,358	17,052
a	Nguyên giá TSCĐ		59,651	47,211
b	Hao mòn TSCĐ		(36,293)	(30,159)
3.	Tài sản cố định vô hình	14	24,656	26,825
a	Nguyên giá TSCĐ		38,515	38,515
b	Hao mòn TSCĐ		(13,859)	(11,691)
<b>XII</b>	<b>Tài sản Có khác</b>	<b>15</b>	<b>1,429,780</b>	<b>1,984,457</b>
1	Các khoản phải thu		1,141,871	1,084,666
2	Các khoản lãi, phí phải thu		631,965	1,250,754
4	Tài sản Có khác		12,023	7,549
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(356,080)	(358,512)
	<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>		<b>19,341,999</b>	<b>19,688,507</b>

**B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU**

<b>II Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>16</b>	<b>5,725,900</b>	<b>6,808,419</b>
1 Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		1,558,900	1,480,000
2 Vay các tổ chức tín dụng khác		4,167,000	5,328,419
<b>III Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>17</b>	<b>3,112,208</b>	<b>2,658,950</b>
<b>IV Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	<b>8</b>	<b>8,811</b>	<b>-</b>
<b>V Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro</b>	<b>18</b>	<b>7,107,775</b>	<b>6,683,821</b>
<b>VII Các khoản nợ khác</b>		<b>350,173</b>	<b>547,341</b>
1 Các khoản lãi, phí phải trả		162,709	428,431
3 Các khoản phải trả và công nợ khác	19	187,463	118,910
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>16,304,866</b>	<b>16,698,531</b>
<b>VIII Vốn chủ sở hữu</b>	<b>20</b>	<b>3,037,133</b>	<b>2,989,975</b>
1 Vốn của tổ chức tín dụng		2,502,328	2,502,328
a Vốn điều lệ		2,500,000	2,500,000
b Vốn đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định		2,328	2,328
2 Quỹ của tổ chức tín dụng		278,968	254,142
5 Lợi nhuận chưa phân phối		255,837	233,506
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>19,341,999</b>	<b>19,688,507</b>

**CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	01/01/2017 Triệu VND
5	Bảo lãnh khác	35	165,129	238,969

Hà Nội, ngày 18 tháng 01 năm 2018

Người lập



Hoàng Thị Việt Chi

Kế toán trưởng



Mai Danh Hiền

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Dũng

## BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH

Cho kỳ kế toán từ 01/01/2017 đến 31/12/2017

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm 2017	Năm 2016
			Triệu VND	Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	21	1,014,264	952,436
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	22	705,421	712,887
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>308,843</b>	<b>239,549</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		154,234	117,934
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		5,949	17,406
<b>II</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>23</b>	<b>148,285</b>	<b>100,528</b>
<b>III</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>24</b>	<b>856</b>	<b>4,275</b>
<b>IV</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>25</b>	<b>121,729</b>	<b>9,412</b>
<b>V</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>26</b>	<b>74,156</b>	<b>10,497</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác		72,400	110,054
6	Chi phí hoạt động khác		76,312	115
<b>VI</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác</b>	<b>27</b>	<b>(3,912)</b>	<b>109,938</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>28</b>	<b>16,568</b>	<b>32,191</b>
<b>VIII</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	<b>29</b>	<b>135,356</b>	<b>97,169</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>531,169</b>	<b>409,220</b>
<b>X</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>319,313</b>	<b>197,744</b>
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>211,856</b>	<b>211,476</b>
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		31,425	45,967
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>	<b>30</b>	<b>31,425</b>	<b>45,967</b>
<b>XIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>180,431</b>	<b>165,509</b>
<b>XV</b>	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)</b>	<b>20</b>	<b>722</b>	<b>662</b>

Hà Nội, ngày 18 tháng 01 năm 2018

Người lập

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc





Hoàng Thị Việt Chi

Mai Danh Hiền

Bùi Xuân Dũng

## BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Năm 2017

(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm 2017	Năm 2016
			Triệu VND	Triệu VND
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1,645,694	1,105,981
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(971,143)	(706,202)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		135,644	98,532
04	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		(27,098)	58,422
05	Thu nhập khác		(65,948)	1,701
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		62,014	108,238
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(130,758)	(96,443)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(47,538)	(45,596)
	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>		<b>600,867</b>	<b>524,633</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>				
09	(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		116,629	(80,668)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(283,138)	(816,970)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(495,355)	226,982
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(99,251)	(33,597)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(61,680)	121,859
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>				
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		(1,082,519)	2,151,341
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho Bạc Nhà nước)		453,258	(1,365,775)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro		423,954	(486,707)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		8,811	(11,914)
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		(12,294)	(27,133)
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(6,811)	(7,001)
<b>I</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>(437,529)</b>	<b>195,050</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>				
01	Mua sắm tài sản cố định		(12,840)	(12,493)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		22	
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		31,021	
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		16,568	32,191
<b>II</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>		<b>34,771</b>	<b>19,698</b>

## BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Năm 2017

(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm 2017	Năm 2016
			Triệu VND	Triệu VND
	<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>			
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(28,968)	(66,606)
<b>III</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>		<b>(28,968)</b>	<b>(66,606)</b>
<b>IV</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>		<b>(431,727)</b>	<b>148,142</b>
<b>V</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>		<b>2,881,089</b>	<b>2,732,947</b>
<b>VII</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ</b>	<b>31</b>	<b>2,449,362</b>	<b>2,881,089</b>

Hà Nội, ngày 18 tháng 01 năm 2018

Người lập

Hoàng Thị Việt Chi

Kế toán trưởng

Mai Danh Hiền

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Dũng