

Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng

Báo cáo tài chính
Cho kỳ tài chính kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2017



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017

Đơn vị tính: đồng

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Tại ngày 30/09/2017	Tại ngày 31/12/2016
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		45.329.411	996.572.134
II	Tiền gửi tại NHNN		775.232.897	531.980.897
III	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	5	215.006.484.995	136.172.001.313
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		215.006.484.995	155.741.487.055
2	Dự phòng rủi ro (*)		-	(19.569.485.742)
VI	Cho vay khách hàng	6	633.707.108.976	835.202.488.582
1	Cho vay khách hàng		638.560.716.954	840.752.578.119
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	7	(4.853.607.978)	(5.550.089.537)
VIII	Chứng khoán đầu tư	8	650.765.318.685	772.387.381.273
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		151.555.097.755	421.384.429.685
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		510.201.720.930	363.200.000.000
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)		(10.991.500.000)	(12.197.048.412)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	9	6.579.727.653	6.600.000.000
1	Đầu tư dài hạn khác		21.109.062.700	21.109.062.700
2	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		(14.529.335.047)	(14.509.062.700)
X	Tài sản cố định	10	8.957.695.645	2.783.441.157
1	Tài sản cố định hữu hình	10.1	5.050.845.631	2.783.441.157
a	Nguyên giá TSCĐ		11.203.778.232	10.173.880.741
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(6.152.932.601)	(7.390.439.584)
2	Tài sản cố định vô hình	10.2	3.906.850.014	-
a	Nguyên giá TSCĐ		5.278.603.312	875.580.000
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(1.371.753.298)	(875.580.000)
XII	Tài sản Có khác	11	259.164.004.623	267.009.589.994
1	Các khoản phải thu	11.1	40.385.999.520	32.881.099.867
2	Các khoản lãi, phí phải thu	11.2	41.285.897.426	53.125.931.763
3	Tài sản Có khác	11.3	180.261.020.673	184.295.732.515
4	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	11.4	(2.768.912.996)	(3.293.174.151)
	TỔNG TÀI SẢN CÓ		1.775.000.902.885	2.021.683.455.350
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	12	210.500.000.000	225.500.000.000
1	Tiền gửi của các TCTD khác		119.000.000.000	90.000.000.000
2	Vay các TCTD khác		91.500.000.000	135.500.000.000
III	Tiền gửi của khách hàng	13	4.185.000.000	5.450.000.000

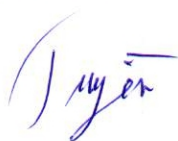
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	14	2.725.780.000	7.446.762.000
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	15	773.717.129.110	1.010.641.045.842
VII	Các khoản nợ khác	16	30.882.036.030	33.279.167.062
1	Các khoản lãi, phí phải trả	16.1	1.575.414.534	1.904.787.022
2	Các khoản phải trả và công nợ khác	16.2	29.306.621.496	31.374.380.040
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		1.022.009.945.140	1.282.316.974.904
1	Vốn của TCTD		650.659.150.000	650.659.150.000
a	Vốn điều lệ		604.921.000.000	604.921.000.000
b	Thặng dư vốn cổ phần		45.738.150.000	45.738.150.000
2	Quỹ của TCTD		47.838.163.735	47.271.496.958
4	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		54.493.644.010	41.435.833.488
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	17	752.990.957.745	739.366.480.446
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		1.775.000.902.885	2.021.683.455.350

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

Đơn vị tính: đồng

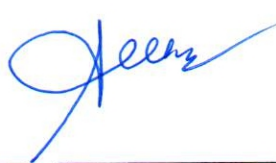
STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Tại ngày 30/09/2017	Tại ngày 31/12/2016
1	Bảo lãnh vay vốn		8.239.177.230	88.239.177.230
2	Cam kết giao dịch hối đoái		258.405.000.000	263.692.100.000
2.1	Cam kết giao dịch hoán đổi		258.405.000.000	263.692.100.000
3	Bảo lãnh khác		318.241.000.000	131.798.498.609
		27	584.885.177.230	483.729.775.839

Người lập:



Ông Ngô Minh Tuyên
Kế toán

Người phê duyệt:



Ông Hoàng Hưng
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:



Bà Vũ Thục Quyên
Giám đốc Tài chính

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 27 tháng 10 năm 2017

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Cho kỳ tài chính từ ngày 01/01/2017 đến 30/09/2017

Đơn vị tính: đồng
Lũy kế 9 tháng
đầu năm 2016

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý III/2017	Quý III/2016	Lũy kế 9 tháng đầu năm 2017	Lũy kế 9 tháng đầu năm 2016
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	18	26.022.255.691	26.597.052.871	78.459.386.968	89.729.885.418
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	19	(4.494.347.910)	(6.191.770.784)	(15.146.558.846)	(19.651.398.392)
I	Thu nhập lãi thuần		21.527.907.781	20.405.282.087	63.312.828.122	70.078.487.026
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		20.525.239	339.619.042	192.554.660	1.155.424.939
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(362.106.716)	(593.859.183)	(1.251.665.854)	(1.650.418.508)
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	20	(341.581.477)	(254.240.141)	(1.059.111.194)	(494.993.569)
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	21	(41.810.633)	(491.077.154)	(4.422.865.996)	(4.909.998.858)
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	22	-	-	1.190.548.412	-
5	Thu nhập từ hoạt động khác		366.773.375	20.248.730.497	3.079.509.733	24.892.224.089
6	Chi phí hoạt động khác		(4.101.874.299)	(2.782.980.436)	(11.038.750.760)	(8.274.996.177)
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	23	(3.735.100.924)	17.465.750.061	(7.959.241.027)	16.617.227.912
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động		(15.549.964.278)	(10.886.828.861)	(39.918.354.084)	(34.857.713.628)
1	Chi phí cho nhân viên		(10.241.796.931)	(6.404.465.340)	(26.563.987.773)	(17.888.072.640)
2	Chi khấu hao TSCĐ		(525.742.143)	(280.414.047)	(1.296.902.714)	(914.356.077)
3	Chi phí dự phòng rủi ro cho các tài sản nội bảng khác		150.000.000	-	524.261.155	-
4	Chi phí hoạt động khác	24	(4.932.425.204)	(4.201.949.474)	(12.581.724.752)	(16.055.284.911)
IX	Lợi nhuận thuần từ HĐKD trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		1.859.450.469	26.238.885.992	11.143.804.233	46.433.008.883
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		10.992.115.229	(26.054.472.097)	7.950.257.287	(26.054.472.097)
1	Chi phí/ Hoàn nhập dự phòng rủi ro cho vay khách hàng		10.992.115.229	(26.054.472.097)	7.950.257.287	(26.054.472.097)
2	Chi phí dự phòng rủi ro trái phiếu VAMC		-	-	-	-
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		12.851.565.698	184.413.895	19.094.061.520	20.378.536.786
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(2.617.180.331)	956.965.413	(3.854.507.721)	(3.192.867.165)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		(2.617.180.331)	956.965.413	(3.854.507.721)	(3.192.867.165)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		10.234.385.367	1.141.379.308	15.239.553.799	17.185.669.621
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu		169	19	252	284

Người lập:

Tuyên

Ông Ngô Minh Tuyên
Kế toán

Người phê duyệt:

Hưng

Ông Hoàng Hưng
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:



Bà Vũ Thục Quyên
Giám đốc Tài chính

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 27 tháng 10 năm 2017

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
Cho kỳ tài chính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017
Theo phương pháp trực tiếp

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Đơn vị tính: đồng	
			9 tháng đầu năm 2017	9 tháng đầu năm 2016
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		90.299.421.304	97.136.863.930
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(15.475.931.334)	(18.900.660.673)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		(1.059.111.194)	(789.957.061)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		(3.232.317.584)	27.435.097.189
5	Thu nhập khác		(8.560.964.687)	20.298.327.603
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		-	-
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(39.201.964.074)	(33.106.276.858)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(3.854.507.721)	(6.273.883.941)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		18.914.624.710	85.799.510.189
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		327.129.798.697	(199.616.721.204)
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		19.605.761.577	426.248.859
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		122.827.611.000	(56.355.193.921)
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	-
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		202.191.861.165	(88.518.122.732)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(14.025.247.234)	(33.961.671.479)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(3.470.187.811)	(21.207.981.931)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động		(261.592.733.775)	75.245.801.907
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		-	-
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		(15.000.000.000)	(1.000.000.000)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)		(1.265.000.000)	3.650.000.000
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		-	-
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(236.923.916.731)	71.501.186.795
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(4.720.982.000)	(1.237.265.000)
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(3.682.835.044)	2.331.880.112
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		84.451.689.632	(38.571.409.108)

Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng
Tầng 17 Tòa Mipec Tower, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
Cho kỳ tài chính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017
Theo phương pháp trực tiếp
(Tiếp theo)

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Đơn vị tính: đồng	
			9 tháng đầu năm 2017	9 tháng đầu năm 2016
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
1	Mua sắm tài sản cố định (*)		(7.790.269.712)	(37.056.000)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		1.182.236.364	-
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		319.112.510	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)		-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
			(6.288.920.838)	(37.056.000)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư			
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	(23.100.000)
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	(23.100.000)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		78.162.768.794	(38.631.565.108)
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ			
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	25	137.664.278.509	337.230.201.646
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		-	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	25	215.827.047.303	298.598.636.538

Người lập:



Ông Ngô Minh Tuyên
Kế toán

Người phê duyệt:



Ông Hoàng Hưng
Kế toán trưởng



Người phê duyệt:

Bà Vũ Thục Quyên
Giám đốc Tài chính

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 27 tháng 10 năm 2017