

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Cho kỳ kế toán từ 01/01/2019 đến 30/06/2019

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Cho kỳ kế toán từ 01/01/2019 đến 30/06/2019



BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Cho kỳ kế toán từ 01/01/2019 đến 30/06/2019

STT	TÊN BÁO CÁO	SỐ TRANG
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 - 39

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

tại ngày 30 tháng 06 năm 2019

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	30/06/2019	01/01/2019
			Triệu VND	Triệu VND
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	2,681	11,282
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước		180	1,024
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	6	2,478,657	2,815,863
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		637,457	1,269,683
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		1,841,200	1,546,180
VI	Cho vay khách hàng		9,147,981	8,656,663
1	Cho vay khách hàng	7	9,352,709	8,849,621
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	8	(204,728)	(192,958)
VIII	Chứng khoán đầu tư	9	6,157,379	7,054,941
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		6,026,783	6,907,942
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		400,464	400,464
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(269,867)	(253,465)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	10	449,557	110,952
4	Đầu tư dài hạn khác		450,152	110,952
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(595)	-
X	Tài sản cố định		74,779	81,581
1.	Tài sản cố định hữu hình	11	44,602	49,702
a	Nguyên giá TSCĐ		96,297	96,184
b	Hao mòn TSCĐ		(51,695)	(46,483)
3.	Tài sản cố định vô hình		30,177	31,879
a	Nguyên giá TSCĐ		48,596	48,596
b	Hao mòn TSCĐ		(18,420)	(16,717)
XII	Tài sản Có khác	12	1,440,972	1,324,705
1	Các khoản phải thu		1,055,472	1,020,300
2	Các khoản lãi, phí phải thu		678,630	611,436
4	Tài sản Có khác		29,709	19,927
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(322,839)	(326,958)
	TỔNG TÀI SẢN CÓ		19,752,187	20,057,010
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	13	8,007,700	6,890,380
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		1,220,000	1,340,000
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		6,787,700	5,550,380
III	Tiền gửi của khách hàng	14	3,335,315	3,324,328
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	15	4,797,641	6,286,876
VII	Các khoản nợ khác		301,909	323,739

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lựcTầng 14, 15 và 16 tháp B, tòa nhà EVN, số 11 Cửa Bắc,
Ba Đình, Hà Nội, Việt NamBáo cáo tài chính
Cho kỳ kế toán từ 01/01/2019 đến 30/06/2019

1	Các khoản lãi, phí phải trả		209,309	215,107
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	16	92,599	108,632
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ			16,442,565	16,825,323
VIII	Vốn chủ sở hữu	17	3,309,622	3,231,688
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		336,569	306,033
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		334	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		470,391	423,327
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			19,752,187	20,057,010

CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

tại ngày 30 tháng 06 năm 2019

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2019 Triệu VND	01/01/2019 Triệu VND
5	Bảo lãnh khác	33	63,258	58,998
6	Các cam kết khác		4,118,705	796,310

Người lập

Hoàng Ngọc Vũ

Kế toán trưởng

Mai Danh Hiền

Hà Nội, ngày 07 tháng 07 năm 2019

Tổng Giám đốc

Bùi Xuân Dũng

BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH
Cho kỳ kế toán từ 01/01/2019 đến 30/06/2019

STT	Chỉ tiêu	TM	6 tháng đầu	6 tháng đầu	Quý 2 năm	Quý 2 năm
			năm 2019	năm 2018	2019	2018
			Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	18	615,952	467,424	317,008	235,675
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	19	375,568	345,684	187,507	207,316
I	Thu nhập lãi thuần		240,384	121,740	129,501	28,359
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		82,639	73,021	45,659	17,124
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		85,684	5,103	49,730	2,080
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	20	(3,045)	67,918	(4,071)	15,043
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	21	2,719	(1,092)	2,486	(328)
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	22	-	(1,000)	-	(1,000)
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	23	8,431	(1,478)	6,052	(10,266)
5	Thu nhập từ hoạt động khác		14,611	9,640	14,596	9,625
6	Chi phí hoạt động khác		466	38	(0)	(28,817)
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	24	14,145	9,602	14,595	38,442
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	25	5,668	4,917	5,668	1,827
VIII	Chi phí hoạt động	26	(117,119)	(66,137)	(63,830)	(37,480)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		151,183	134,470	90,401	34,597
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	27	(42,132)	(31,867)	(40,703)	(34,488)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		109,051	102,603	49,698	109,34
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(20,865)	(19,827)	(20,865)	(19,827)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	28	(20,865)	(19,827)	(20,865)	(19,827)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		88,187	82,776	28,834	(19,718)
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	17	353	315	116	(95.45)

Người lập

Hoàng Ngọc Vũ

Kế toán trưởng

Mai Danh Hiền

Hà Nội, ngày 19 tháng 07 năm 2019

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Dũng

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

6 tháng đầu năm 2019
(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	6 tháng đầu năm 2019 Triệu VND	6 tháng đầu năm 2018 Triệu VND
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		546,905	555,491
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(381,365)	(352,024)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		(1,192)	67,918
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		(2,273)	(3,280)
05	Thu nhập khác		(465)	6,573
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		14,610	3,028
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(127,354)	(70,769)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(25,013)	(11,420)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		23,853	195,517
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		723,210	281,198
09	(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		390,295	(556,825)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		881,160	377,599
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(503,088)	47,531
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(536)	(28,855)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(44,619)	441,748
	Những thay đổi về công nợ hoạt động		(368,560)	(638,093)
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		1,117,320	490,625
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho Bạc Nhà nước)		10,987	(283,900)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro		(1,489,235)	(822,829)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	(8,811)
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		(5,116)	(13,178)
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(2,517)	
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		378,502	(161,378)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

6 tháng đầu năm 2019
(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	6 tháng đầu năm 2019 Triệu VND	6 tháng đầu năm 2018 Triệu VND
01	Mua sắm tài sản cố định		(113)	(35,786)
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		(339,200)	
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		5,668	4,917
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(333,645)	(30,869)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(1,213)	(91,020)
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		(1,213)	(91,020)
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		43,645	(283,267)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		1,281,989	2,449,362
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá			(33)
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	29	1,325,634	2,166,062

Người lập

Hoàng Ngọc Vũ

Kế toán trưởng

Mai Danh Hiền

Hà Nội, ngày 19 tháng 07 năm 2019

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Dũng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho kỳ kế toán từ 01/01/2019 đến 30/06/2019

1 . ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG

1.1 . Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (gọi tắt là "Công ty") được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam theo Giấy phép hoạt động số 187/GP-NHNN ngày 07/07/2008 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNNVN") cấp, sửa đổi bổ sung theo Quyết định số 298/QĐ-NHNN ngày 26/02/2018 và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh lần đầu số 0103025629 ngày 08/07/2008 và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh sửa đổi lần 7 số 0102806367 ngày 09/12/2015 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp.

Hoạt động chính của Công ty bao gồm:

Huy động vốn:

- Nhận tiền gửi của tổ chức;
- Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn của các tổ chức;
- Vay vốn các tổ chức tài chính, tín dụng trong nước, ngoài nước và các tổ chức tài chính quốc tế;
- Tiếp nhận vốn uỷ thác của Chính phủ, của các tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước.

Hoạt động tín dụng:

- Cho vay (bao gồm cả cho vay trả góp, cho vay tiêu dùng): Cho vay ngắn hạn, cho vay trung và dài hạn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước; Cho vay theo uỷ thác của Chính phủ, của tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước theo quy định hiện hành của Luật các Tổ chức tín dụng và hợp đồng uỷ thác; Cho vay tiêu dùng bằng hình thức cho vay mua trả góp;
- Chiết khấu, tái chiết khấu, cầm cố thương phiếu và các giấy tờ có giá khác; Cấp tín dụng dưới hình thức chiết khấu, cầm cố thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác đối với các tổ chức và cá nhân;
- Bảo lãnh bằng uy tín và khả năng tài chính của mình đối với người nhận bảo lãnh. Việc bảo lãnh của Công ty Tài chính cổ phần thực hiện theo quy định của Luật các TCTD và hướng dẫn của Ngân hàng nhà nước;
- Cấp tín dụng dưới các hình thức khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Mở tài khoản và dịch vụ ngân quỹ

Cung cấp các dịch vụ khác

- Góp vốn, mua cổ phần của các doanh nghiệp và các tổ chức tín dụng khác;
- Đầu tư cho các dự án theo hợp đồng;
- Tham gia thị trường tiền tệ;
- Làm đại lý phát hành trái phiếu, cổ phiếu và các loại giấy tờ có giá cho các doanh nghiệp;
- Được uỷ quyền nhận uỷ thác, làm đại lý trong các lĩnh vực liên quan đến tài chính, ngân hàng, bảo hiểm và đầu tư, kể cả việc quản lý tài sản, vốn đầu tư của các tổ chức, cá nhân theo hợp đồng;
- Cung ứng các dịch vụ tư vấn về ngân hàng, tài chính, tiền tệ, đầu tư cho khách hàng;
- Cung ứng dịch vụ bảo quản hiện vật quý, giấy tờ có giá, cho thuê tủ két, cầm đồ và các dịch vụ khác;
- Thực hiện một số hoạt động ngoại hối theo quy định hiện hành về quản lý ngoại hối;
- Thực hiện nghiệp vụ bao thanh toán theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

1.2 . Hình thức sở hữu vốn

Công ty cổ phần với vốn điều lệ là 2.500 tỷ đồng.

Các cổ đông sáng lập là:

- Tập đoàn Điện lực Việt Nam chiếm 7,5% vốn điều lệ;
- Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình chiếm 8,4% vốn điều lệ;
- Các cổ đông phổ thông khác là các tổ chức và thể nhân chiếm 84,1 % vốn điều lệ Công ty.

1.3 . Thành phần Hội đồng quản trị

Các thành viên Hội đồng Quản trị trong kỳ và tại ngày lập báo cáo bao gồm:

Ông Hoàng Văn Ninh	Chủ tịch HĐQT
Ông Bùi Xuân Dũng	Thành viên HĐQT
Bà Cao Thị Thu Hà	Thành viên HĐQT
Ông Nguyễn Hoàng Hải	Thành viên HĐQT
Ông Hoàng Mạnh Hải	Thành viên HĐQT
Bà Nguyễn Thúy Trang	Thành viên độc lập HĐQT

1.4 . Thành phần Ban Tổng Giám đốc

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc trong kỳ và tại ngày lập báo cáo bao gồm:

Ông Bùi Xuân Dũng	Tổng Giám đốc
Ông Hoàng Mạnh Hải	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lý Mạnh Hà	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Hoàng Hải	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc

1.5 . Trụ sở chính và các chi nhánh

Công ty có trụ sở chính đặt tại tầng 14, 15 và 16 tháp B, Tòa nhà EVN, số 11 Cửa Bắc, Phường Trúc Bạch, Quận Ba Đình, Hà Nội, Việt Nam. Công ty có một 01 Hội sở chính, 02 chi nhánh tại Đà Nẵng và TP Hồ Chí Minh.

1.6 . Công ty con

Công ty chưa có Công ty con.

1.7 . Cán bộ, công nhân viên Công ty

Tại ngày 30/06/2019, Công ty có 483 nhân viên và tại ngày 30/06/2018, Công ty có 259 nhân viên.

2 . KỲ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN**2.1 . Kỳ kế toán năm**

Năm tài chính của Công ty bắt đầu từ ngày 01/01 và kết thúc vào ngày 31/12.

2.2 . 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).

3 . CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG**3.1 . Báo cáo về tuân thủ các chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ và hình thức kế toán áp dụng**

Công ty áp dụng các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (CMKT) và các hướng dẫn do Bộ Tài chính ban hành và có hiệu lực trong năm tài chính. Các Báo cáo tài chính được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam, bao gồm:

- Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1).
- Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31/12/2002 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 2).
- Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30/12/2003 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 3).
- Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15/02/2005 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 4).
- Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28/12/2005 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

3.2 Chế độ kế toán và hình thức kế toán áp dụng

Các báo cáo tài chính được trình bày bằng đơn vị đồng Việt Nam (VND), được lập theo Hệ thống kế toán của các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/04/2004 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014 sửa đổi bổ sung một số tài khoản kế toán của các tổ chức tín dụng và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 sửa đổi bổ sung một số tài khoản kế toán và nguyên tắc trong ghi nhận kế toán của các Tổ chức tín dụng. Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007, Thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 do Thống đốc Ngân hàng

Hình thức kế toán Công ty áp dụng: Nhật ký chung (Kế toán trên máy vi tính).

3.3 Cơ sở đánh giá được sử dụng trong quá trình lập BCTC và các ước tính kế toán quan trọng

Việc lập Báo cáo tài chính tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán Việt Nam và Chế độ báo cáo tài chính áp dụng cho các tổ chức tín dụng theo quy định của Ngân hàng nhà nước Việt Nam, Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về các khoản công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt năm tài chính. Kết quả hoạt động kinh doanh thực tế có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

4 CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI CÔNG TY

4.1 Chuyển đổi tiền tệ

Nguyên tắc ghi nhận các khoản tiền:

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản thu nhập - chi phí bằng ngoại tệ được hạch toán bằng VND theo tỷ giá giao ngay của Công ty tại ngày phát sinh nghiệp vụ thông qua mua bán ngoại tệ.

Phương pháp chuyển đổi các đồng tiền và chênh lệch tỷ giá phát sinh:

Các nghiệp vụ mua bán ngoại tệ kinh doanh được hạch toán theo tỷ giá mua, tỷ giá bán trên hợp đồng. Số dư các tài sản và công nợ có gốc tiền tệ khác với VND tại ngày lập báo cáo tài chính được chuyển đổi sang VND theo tỷ giá giao ngay của Công ty tại ngày lập Bảng cân đối kế toán. Chênh lệch tỷ giá phát sinh do đánh giá lại các tài khoản này được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

4.2 Công cụ tài chính, công cụ tài chính phái sinh và kế toán phòng ngừa rủi ro (nếu có)

Công cụ tài chính

Tài sản tài chính: Các tài sản tài chính của Công ty chủ yếu bao gồm tiền, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác, cho vay và ứng trước khách hàng, chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư, đầu tư dài hạn khác, các tài sản phái sinh và các tài sản tài chính khác.

Công nợ tài chính: Các khoản nợ phải trả tài chính của Công ty chủ yếu bao gồm các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng, tiền gửi của khách hàng, giấy tờ có giá đã phát hành, các khoản nợ phải trả phái sinh và các khoản nợ phải trả tài chính khác.

Hiện tại, chưa có quy định về đánh giá lại công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu.

Công cụ tài chính phái sinh & kế toán phòng ngừa rủi ro

Nghiệp vụ hối đoái kỳ hạn

Nguyên tắc ghi nhận giao dịch kỳ hạn: Khi thực hiện một Hợp đồng nghiệp vụ kỳ hạn ngoại tệ, Hợp đồng này tạo ra trạng thái mở về ngoại tệ cho Công ty, do vậy Công ty đối diện với rủi ro tỷ giá. Để ghi nhận kịp thời lãi/lỗ do biến động tỷ giá ngoại tệ vào Bảng cân đối kế toán, Báo cáo kết quả kinh doanh, Công ty ghi nhận ngay trạng thái mở về ngoại tệ sau mỗi nghiệp vụ mua /bán ngoại tệ kỳ hạn, trong thời gian hiệu lực của Hợp đồng, thường xuyên (định kỳ hàng tháng, quý - thời điểm lập Báo cáo tài chính), Công ty xác định lại giá trị hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ theo giá trị hợp lý thị trường để ghi nhận Lãi/lỗ phát sinh nhưng chưa thực hiện trên Bảng cân đối kế toán đối ứng vào tài khoản 633 "chênh lệch đánh giá lại công cụ tài chính phái sinh"/tiểu khoản giao dịch kỳ hạn tiền tệ. Cuối năm, số dư tài khoản 633 được kết chuyển số dư vào tài khoản thu/tài khoản chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ.

Tại ngày bắt đầu hiệu lực Hợp đồng, Công ty hạch toán theo dõi nội bảng số ngoại tệ cam kết mua vào/hoặc bán ra đồng thời hạch toán số tiền VND cam kết chi trả/ hoặc thu về tương ứng.

Phương pháp kế toán phòng ngừa rủi ro:

Xác định và ghi nhận ngay chênh lệch giữa tỷ giá kỳ hạn của Hợp đồng và tỷ giá thực tế giao ngay tại ngày ký hợp đồng để theo dõi và phân bổ tuyến tính vào tài khoản thu từ các công cụ phái sinh tiền tệ/ tài khoản chi từ các công cụ phái sinh tiền tệ-giao dịch kỳ hạn.

Trong thời gian hiệu lực của hợp đồng, số lượng ngoại tệ mua vào/bán ra theo hợp đồng kỳ hạn sẽ thường xuyên (định kỳ hàng tháng) được Công ty đánh giá lại theo tỷ giá chính thức NHNN công bố.

Đến hạn thực hiện hợp đồng, Công ty ghi nhận biến động tỷ giá khi đánh giá lại giá trị VNĐ quy đổi số dư ngoại tệ mua vào/bán ra của các giao dịch kỳ hạn theo tỷ giá chính thức do NHNN công bố.

Nghiệp vụ hoán đổi tiền tệ

Nguyên tắc ghi nhận giao dịch hoán đổi tiền tệ:

Nghiệp vụ hoán đổi tiền tệ không tạo trạng thái mở về ngoại tệ, nên không có rủi ro tỷ giá, do đó Công ty không phải thường xuyên đánh giá lại giá trị thị trường của ngoại tệ Mua/Bán giao ngay theo tỷ giá giao ngay, đồng thời không phải đánh giá lại giá trị thị trường của ngoại tệ Bán/Mua kỳ hạn.

Phương pháp kế toán:

Công ty hạch toán các luồng tiền thanh toán với các đối tác, Công ty không cần phải hạch toán số tiền hoán đổi ngoại tệ lượt đi tại thời điểm bắt đầu khi ký hợp đồng, ngoại tệ hoán đổi ngược lại tại thời điểm tắt toán Hợp đồng ở các tài khoản Mua/Bán ngoại tệ trong nội bảng.

Chênh lệch tỷ giá giao ngay và tỷ giá kỳ hạn sẽ được ghi nhận vào TK 3961 Lãi phải thu/TK4961 Lãi phải trả về giao dịch hoán đổi và phân bổ đều trong suốt thời hạn của Hợp đồng giao dịch hoán đổi tiền tệ.

4.3 Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi

Thu nhập lãi và chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu, dự chi.

Thu từ lãi được ghi nhận dựa trên phương pháp dự thu đối với các khoản nợ xác định là có khả năng thu hồi cả gốc, lãi đúng thời hạn và không phải trích dự phòng rủi ro cụ thể theo quy định hiện hành. Số lãi phải thu đã hạch toán thu nhập nhưng đến kỳ hạn trả nợ (gốc, lãi) khách hàng không trả được đúng hạn Công ty hạch toán thoái lãi nội bảng và theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu. Khi thu được thì hạch toán vào thu hoạt động kinh doanh.

Thu nhập được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp dồn tích.

Các khoản cho vay bị phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 sẽ thoái thu lãi nội bảng. Lãi phải thu của khoản nợ trên được chuyển ra ngoại bảng và ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi Công ty thu được từ khách hàng.

Cổ tức nhận được từ hoạt động đầu tư được ghi nhận khi Công ty nhận được Nghị quyết/ Thông báo chi trả cổ tức của doanh nghiệp mà Công ty tham gia đầu tư; trường hợp không nhận được thông báo chi trả cổ tức/ không có thông tin của doanh nghiệp chi trả cổ tức, Công ty ghi nhận vào thu nhập tại ngày thực tế nhận được tiền.

4.4 Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng hầu hết được hạch toán trên cơ sở thực thu- thực chi, trong trường hợp khách hàng trả trước hoặc nhận trước, Công ty sẽ thực hiện việc phân bổ vào thu nhập/chi phí trong suốt thời gian thực hiện nghĩa vụ theo phương pháp đường thẳng.

4.5 Kế toán đối với cho vay khách hàng, hoạt động mua nợ

Nguyên tắc ghi nhận khoản vay

Các khoản cho vay khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán khoá sổ lập báo cáo tài chính.

Các nguyên tắc phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng

Công ty thực hiện phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng nhà nước quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Cơ sở trích lập dự phòng rủi ro tín dụng và xoá sổ các khoản cho vay không có khả năng thu hồi.

Cơ sở trích lập dự phòng rủi ro tín dụng:

Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ("Thông tư 02") của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 21/01/2013 được sửa đổi và bổ sung bằng Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ("Thông tư 09") ngày 18/03/2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ, Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

Ngoài ra, theo Thông tư 10/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 20/03/2014, các khoản cho vay khách hàng cũng được phân loại thành: Nợ trong hạn và Nợ quá hạn dựa vào trạng thái quá hạn của một khoản vay theo hợp đồng tín dụng hoặc các phụ lục gia hạn, điều chỉnh kỳ hạn nợ.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản cho vay có kỳ hạn đến 1 năm; các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn từ trên 1 năm đến 5 năm và các khoản cho vay dài hạn có kỳ hạn trên 5 năm kể từ ngày giải ngân.

Dự phòng cụ thể: Dự phòng cụ thể cho rủi ro tín dụng được tính dựa trên tỷ lệ dự phòng

Nhóm	Loại	Tỷ lệ dự phòng cụ thể
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
2	Nợ cần chú ý	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
4	Nợ nghi ngờ	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	100%

Dự phòng chung: Công ty trích lập và duy trì khoản dự phòng chung bằng 0,75% trên giá trị thuần của các khoản đó. Giá trị thuần bao gồm giá trị các khoản cho vay (sau khi trừ đi các khoản cho vay đã được lập dự phòng 100%), tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Cơ sở xoá sổ các khoản cho vay không có khả năng thu hồi:

Việc xoá sổ các khoản cho vay không có khả năng thu hồi: Công ty thực hiện theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng nhà nước quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Kế toán hoạt động mua nợ: Công ty chưa phát sinh nghiệp vụ mua nợ.

4.6 . Kế toán các nghiệp vụ kinh doanh và đầu tư chứng khoán, đầu tư dài hạn

Chứng khoán được phân chia thành 3 loại: chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán, chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn; Công ty phải phân loại chứng khoán ngay tại thời điểm mua để hạch toán vào từng khoản mục thích hợp.

Nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán

Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán kinh doanh: Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán Nợ, chứng khoán Vốn, chứng khoán khác được Công ty mua hẳn và dự định bán ra trong thời gian ngắn nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá. Chứng khoán kinh doanh được hạch toán theo giá mua (giá gốc) và các chi phí liên quan tại ngày giao dịch

Phương pháp đánh giá mức giảm giá trị và trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh Theo quy định của Chuẩn mực kế toán thì chứng khoán kinh doanh được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập Báo cáo tài chính. Chứng khoán kinh doanh được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường.

Dự phòng giảm giá cho các chứng khoán kinh doanh được trích lập theo quy định tại Công văn số 2601/NHNN-TCKT ngày 14/04/2009 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành, thông tư số 228/2009/TT- BTC ngày 7/12/2009 do Bộ Tài chính ban hành, thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28/06/2013 sửa đổi, bổ sung thông tư số 228/2009/TT-BTC, Thông tư 34/2011/TT-BTC của Bộ Tài chính về việc sửa đổi Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07/12/2009 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ trích lập và sử dụng các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư tài chính, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hoá, công trình xây lắp tại doanh nghiệp

Nghiệp vụ đầu tư chứng khoán

Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán đầu tư:

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán: Bao gồm chứng khoán Nợ và chứng khoán Vốn được Công ty nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào và bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi.

Chứng khoán Vốn: được hạch toán theo giá thực tế mua chứng khoán (giá gốc)

Chứng khoán Nợ: được hạch toán theo mệnh giá, giá trị chiết khấu, giá trị phụ trội của chứng khoán tại thời điểm mua. Giá trị chiết khấu/giá trị phụ trội là giá trị chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với tổng giá trị của các khoản tiền gồm Mệnh giá cộng (+) Lãi dồn tích trước khi mua (đối với chứng khoán Nợ trả lãi sau) hoặc trừ (-) Lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với Chứng khoán Nợ trả lãi trước). Giá trị chiết khấu/ giá trị phụ trội được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian nắm giữ chứng khoán. Lãi dự thu được tính theo phương pháp đường thẳng theo thời gian nắm giữ của chứng khoán.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn: Là những chứng khoán Nợ được Công ty mua hẳn với mục đích đầu tư cho đến ngày đáo hạn để hưởng lãi. Các chứng khoán này được hạch toán theo mệnh giá, giá trị chiết khấu, giá trị phụ trội. Giá trị chiết khấu/ giá trị phụ trội được ghi nhận tương tự như đối với chứng khoán Nợ đầu tư sẵn sàng để bán. Lãi dự thu được tính theo phương pháp đường thẳng theo thời gian nắm giữ của chứng khoán.

Phương pháp đánh giá mức giảm giá trị và trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư:

Đối với chứng khoán /trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các Công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCOM): Công ty thực hiện việc đánh giá mức giảm giá trị và trích lập dự phòng theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Đối với các chứng khoán còn lại: Công ty thực hiện trích lập dự phòng giảm giá cho các chứng khoán theo quy định tại Công văn số 2601/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 4 năm 2009 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009 do Bộ Tài chính ban hành, thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28/06/2013 sửa đổi, bổ sung thông tư số 228/2009/TT-BTC, Thông tư 34/2011/TT-BTC của Bộ Tài chính về việc sửa đổi Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07/12/2009 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ trích lập và sử dụng các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư tài chính, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hoá, công trình xây lắp tại doanh nghiệp.

Đầu tư dài hạn

Đầu tư dài hạn bao gồm các khoản đầu tư vào các công ty cổ phần, các dự án đầu tư dài hạn và được phản ánh theo giá gốc.

Dự phòng giảm giá hoạt động đầu tư dài hạn được thực hiện theo quy định tại Công văn số 2601/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 4 năm 2009 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009 do Bộ Tài chính ban hành, thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28/06/2013 sửa đổi, bổ sung thông tư số 228/2009/TT-BTC, Thông tư 34/2011/TT-BTC của Bộ Tài chính về việc sửa đổi Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07/12/2009 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ trích lập và sử dụng các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư tài chính, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hoá, công trình xây lắp tại doanh nghiệp. Theo đó, đối với các khoản đầu tư dài hạn có dấu hiệu suy giảm giá trị, Công ty đã thực hiện thu thập các thông tin tài chính đến thời điểm phát hành báo cáo tài chính và xác định giá trị tài sản ròng của Công ty nhận đầu tư tương ứng với phần vốn góp của Công ty tại các công ty này, cùng với xét đoán, đánh giá tổn thất có thể xảy ra đến hết năm tài chính để làm cơ sở trích lập dự phòng giảm giá các khoản đầu tư.

4.7 . Kế toán tài sản cố định vô hình

Nguyên giá tài sản cố định vô hình là toàn bộ các chi phí mà Công ty phải bỏ ra để có tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào sử dụng theo dự tính

Nguyên giá TSCĐ vô hình mua sắm là giá mua thực tế phải trả cộng (+) các khoản thuế (không bao gồm các khoản thuế được hoàn lại) và các chi phí liên quan trực tiếp phải chi ra tính đến thời điểm đưa tài sản vào sử dụng

Phương pháp và thời gian khấu hao TSCĐ vô hình: Khấu hao theo phương pháp khấu hao đường thẳng; Theo quy định hiện hành của Bộ Tài chính

Kế toán tài sản cố định vô hình được thực hiện theo các hướng dẫn tại thông tư 45/2013/TT-BTC ngày 25/04/2013.

4.8 . Kế toán lợi thế thương mại

Nguyên tắc ghi nhận lợi thế thương mại: Lợi thế thương mại được ghi nhận ban đầu theo giá gốc - là phần giá trị còn lại trong giá phí sau khi ghi nhận tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và khoản nợ tiềm tàng của bên bị mua.

Phương pháp và thời gian phân bổ lợi thế thương mại: Lợi thế thương mại được phân bổ dần vào chi phí kinh doanh theo phương pháp đường thẳng (nếu phát sinh) kể từ ngày được ghi nhận.

4.9 . Kế toán TSCĐ hữu hình

Nguyên tắc xác định nguyên giá TSCĐ hữu hình: Nguyên giá tài sản cố định hữu hình là toàn bộ các chi phí mà Công ty phải bỏ ra để có tài sản cố định hữu hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng;

Nguyên giá TSCĐ hữu hình mua sắm (kể cả mua mới và cũ): là giá mua thực tế phải trả cộng (+) các khoản thuế (không bao gồm các khoản thuế được hoàn lại), các chi phí liên quan trực tiếp phải chi ra tính đến thời điểm đưa tài sản cố định vào trạng thái sẵn sàng sử dụng như: lãi tiền vay phát sinh trong quá trình đầu tư mua sắm tài sản cố định; chi phí vận chuyển, bốc dỡ; chi phí nâng cấp; chi phí lắp đặt, chạy thử; lệ phí trước bạ và các chi phí liên quan trực tiếp khác.

Phương pháp khấu hao, thời gian sử dụng hữu ích hoặc tỷ lệ khấu hao TSCĐ hữu hình:

Tài sản cố định tham gia vào hoạt động kinh doanh được trích khấu hao theo phương pháp khấu hao đường thẳng

Xác định thời gian sử dụng tài sản cố định hữu hình: Theo quy định của Bộ Tài chính trong từng thời kỳ

Kế toán tài sản cố định hữu hình được thực hiện theo các hướng dẫn tại Thông tư 45/2013/TT-BTC ngày 25/04/2013.

4.10 . Kế toán các giao dịch thuê tài sản

Khi Công ty là người đi thuê: Các khoản thuê mà về bản chất tất cả các quyền lợi và rủi ro về quyền sở hữu các tài sản vẫn thuộc về bên cho thuê được hạch toán là thuê hoạt động. Chi phí thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh.

4.11 . Bất động sản đầu tư

Công ty chưa phát sinh

4.12 . Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, các khoản tiền gửi không kỳ hạn, các khoản tiền gửi có kỳ hạn không quá 3 tháng, các khoản đầu tư ngắn hạn, có tính thanh khoản cao, dễ dàng chuyển đổi thành tiền và ít rủi ro liên quan đến việc biến động giá trị.

4.13 . Dự phòng, công nợ tiềm ẩn và tài sản chưa xác định

Dự phòng

Được trình bày tại mục 4.5. Kế toán đối với cho vay khách hàng, hoạt động mua nợ; mục 4.6. Kế toán các nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán và đầu tư chứng khoán, đầu tư dài hạn trên đây.

Công nợ tiềm ẩn và tài sản chưa xác định

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, tại bất kỳ thời điểm nào Công ty luôn có các khoản cam kết bảo lãnh ngoài bảng cân đối kế toán. Các khoản cam kết này ở dưới dạng cam kết bảo lãnh vay vốn, các khoản cho vay không huỷ ngang đã được phê duyệt. Công ty cung cấp các cam kết bảo lãnh: cam kết bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng, cam kết bảo lãnh dự thầu, cam kết bảo lãnh bảo hành... Các giao dịch này được ghi nhận vào báo cáo tài chính khi được thực hiện hay các khoản phí liên quan phát sinh hoặc thu được. Nhiều khoản cam kết nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn và không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó, các khoản cam kết và các khoản nợ này không phản ánh luồng tiền lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai. Các công cụ tài chính ngoại bảng này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho Công ty ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng, đó là khả năng mang đến rủi ro tín dụng cho Công ty khi một trong các bên liên quan đến công cụ tài chính đó không thực hiện các điều khoản của hợp đồng.

Công nợ tiềm ẩn bao gồm:

Bảo lãnh tài chính là các cam kết có điều kiện mà Công ty cung cấp cho khách hàng để giao dịch với bên thứ ba trong các hoạt động về bảo lãnh gồm: Cam kết bảo lãnh vay vốn (TK 921), cam kết bảo lãnh thanh toán (TK 922), Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng (TK926), Cam kết bảo lãnh dự thầu (TK 927) và Cam kết bảo lãnh khác (TK928); Các cam kết ngoại bảng: Cam kết giao dịch hối đoái (TK 923); Cam kết cho vay không huỷ ngang (TK 924).

Để giảm thiểu rủi ro Công ty đã yêu cầu khách hàng ký quỹ để bảo đảm cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp tùy thuộc vào mức độ tin cậy của khách hàng do Công ty đánh giá.

4.14 . Kế toán các khoản nghĩa vụ đối với nhân viên

Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Công ty khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ quỹ Bảo hiểm xã hội thuộc Bộ Lao động và TBXH. Công ty phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 18% lương cơ bản hàng tháng của nhân viên. Ngoài ra, Công ty không phải có một nghĩa vụ nào khác.

Trợ cấp thôi việc tự nguyện, trợ cấp mất việc, trợ cấp thất nghiệp

Trợ cấp thôi việc tự nguyện, trợ cấp mất việc : Tuân theo quy định pháp luật hiện hành.

Trợ cấp thất nghiệp: Theo Nghị định 127/2008/NĐ-CP ngày 12/12/2008 từ ngày 1/1/2009 Công ty thực hiện nghĩa vụ của người sử dụng lao động trích 1% từ tiền lương, tiền công để nộp cho Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp. Trong trường hợp người lao động mất việc sẽ được hưởng trợ cấp từ Quỹ trợ cấp thất nghiệp của Bảo hiểm xã hội.

4.15 . Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp, chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập doanh nghiệp thể hiện tổng giá trị của số thuế phải trả hiện tại và số thuế hoãn lại.

Số thuế phải trả hiện tại được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận thuần được trình bày trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản thu nhập hay chi phí tính thuế hoặc được khấu trừ trong các năm khác (bao gồm cả lỗ mang sang, nếu có) và ngoài ra không bao gồm các chỉ tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính trên các khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản hoặc công nợ trên báo cáo tài chính và được ghi nhận theo phương pháp bảng cân đối kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời còn tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và chỉ ghi vào vốn chủ sở hữu khi khoản thuế đó có liên quan đến các khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi Công ty có quyền hợp pháp để bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hoãn lại hiện hành với thuế thu nhập hoãn lại phải nộp và khi các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế và Công ty có dự định thanh toán thuế thu nhập hoãn lại hiện hành trên cơ sở thuần.

Việc xác định thuế thu nhập của Công ty căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và việc xác định sau cùng về thuế thu nhập doanh nghiệp tùy thuộc vào kết quả kiểm tra của cơ quan thuế có thẩm quyền.

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

4.16 . Kế toán các khoản vốn vay, phát hành chứng khoán nợ và công cụ vốn

Nguyên tắc ghi nhận chi phí đi vay: Các khoản vốn vay được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm lập báo cáo.

Chi phí vay được ghi nhận là khoản chi phí trong năm khi các chi phí này phát sinh và được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp dồn tích.

Kỳ phiếu, trái phiếu phát hành (GTCC): Thực hiện theo quy định của chuẩn mực kế toán "Chi phí đi vay", được phản ánh trên Bảng cân đối kế toán theo giá trị thuần (xác định bằng giá trị GTCC theo mệnh giá trừ (-) chiết khấu GTCC cộng (+) phụ trội GTCC; Lãi dự chi được tính theo phương pháp đường thẳng.

Mua lại GTCC do chính Công ty phát hành:

- Đối với GTCC Công ty cho phép thanh toán trước hạn: Khi mua lại ghi giảm giá trị GTCC phát hành và các tài khoản liên quan.

- Đối với GTCG Công ty không cho phép thanh toán trước hạn: Khi mua lại được phản ánh như một khoản đầu tư vào chứng khoán sẵn sàng để bán/ chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn. Do vậy, khi lập Báo cáo tài chính, Công ty cần thực hiện đối trừ giá trị GTCG mua lại, lãi dự thu; GTCG phát hành, lãi dự trả để đảm bảo tài sản và công nợ của Công ty được phản ánh hợp lý.

4.17 . **Vốn chủ sở hữu**

Vốn chủ sở hữu của Công ty: ngoài số vốn điều lệ ban đầu do các Cổ đông góp vốn, vốn chủ sở hữu của Công ty được bổ sung hàng năm từ các quỹ: quỹ bổ sung vốn điều lệ và các quỹ khác được trích lập từ lợi nhuận sau thuế của Công ty theo quy định của Pháp luật.

Hàng năm, Công ty sử dụng lợi nhuận sau thuế như sau:

- Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ bằng 5% lợi nhuận sau thuế của Công ty và Mức tối đa của quỹ này không vượt quá mức vốn điều lệ của Công ty theo quy định của Pháp luật.
- Trích lập quỹ dự phòng tài chính bằng 10% lợi nhuận sau thuế của Công ty và chỉ tiếp tục trích lập tới khi bằng 25% vốn điều lệ của Công ty.
- Trích lập các quỹ đầu tư phát triển nghiệp vụ, quỹ khen thưởng, quỹ phúc lợi và các quỹ khác theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông. Tỷ lệ trích lập các quỹ trên do Đại hội đồng cổ đông quyết định phù hợp với quy định của Pháp luật.
- Trả cổ tức cho các cổ đông.

4.18 . **Các hoạt động uỷ thác chịu rủi ro của TCTD**

Các nghiệp vụ nhận uỷ thác và uỷ thác cho vay của Công ty được thực hiện theo Thông tư số 30/2014/TT-NHNN ngày 06/11/2014: Quy định về uỷ thác và nhận uỷ thác của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư số 14/2016/TT-NHNN ngày 30/06/2016 bổ sung một số điều của Thông tư số 30/2014/TT-NHNN.

5 . **Tiền mặt, vàng bạc, đá quý**

	<u>30/06/2019</u>	<u>01/01/2019</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	2,447	11,048
Tiền mặt bằng ngoại tệ	235	234
	<u>2,681</u>	<u>11,282</u>
Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	180	1,024
- Bằng VND	157	1,001
- Bằng ngoại tệ	23	23
	<u>180</u>	<u>1,024</u>

6 . **Tiền gửi và cho vay các TCTD khác**

6.1. **Tiền gửi tại các TCTD khác**

	<u>30/06/2019</u>	<u>01/01/2019</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn	587,457	1,269,683
- Bằng VND	351,909	1,031,206
- Bằng ngoại hối	235,548	238,477
Tiền gửi có kỳ hạn	50,000	-
- Bằng VND	50,000	-
	<u>637,457</u>	<u>1,269,683</u>

6.2. Cho vay các TCTD khác

	<u>30/06/2019</u>	<u>01/01/2019</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Bằng VND	350,000	200,000
Bằng ngoại hối	1,491,200	1,346,180
	<u>1,841,200</u>	<u>1,546,180</u>
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	<u>2,478,657</u>	<u>2,815,863</u>

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi có kỳ hạn các TCTD khác:

	<u>30/06/2019</u>	<u>01/01/2019</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	1,891,200	1,546,180
	<u>1,891,200</u>	<u>1,546,180</u>

7. Cho vay khách hàng

	<u>30/06/2019</u>	<u>01/01/2019</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	5,223,524	4,650,956
Các khoản trả thay khách hàng	518	518
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	4,128,666	4,198,146
	<u>9,352,709</u>	<u>8,849,621</u>

Phân tích chất lượng nợ cho vay

	<u>30/06/2019</u>	<u>01/01/2019</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	8,888,685	8,336,410
Nợ cần chú ý	116,316	180,017
Nợ dưới tiêu chuẩn	13,236	56
Nợ nghi ngờ	1,885	28,190
Nợ có khả năng mất vốn	332,587	304,948
	<u>9,352,709</u>	<u>8,849,621</u>

Phân tích dư nợ theo thời gian

	<u>30/06/2019</u>	<u>01/01/2019</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ ngắn hạn	2,054,438	1,840,405
Nợ trung hạn	2,488,476	2,345,788
Nợ dài hạn	4,809,795	4,663,428
	<u>9,352,709</u>	<u>8,849,621</u>

Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp		
	30/06/2019	01/01/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các TCKT	8,913,874	8,645,396
- Công ty TNHH Nhà nước	4,364,325	4,358,031
- Công ty TNHH khác	2,031,094	1,941,191
- Công ty Cổ phần khác	2,518,454	2,346,173
Cho vay cá nhân	438,835	204,225
	9,352,709	8,849,621
Phân tích dư nợ cho vay theo ngành		
	30/06/2019	01/01/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	12,638	
Khai khoáng	511	1,716
Công nghiệp chế biến, chế tạo	46,473	49,127
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và Xây dựng	4,504,007	4,358,687
Bán buôn và bán lẻ, sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động	986,497	1,102,441
Vận tải kho bãi	1,578,201	1,509,373
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	64,921	65,171
Hoạt động kinh doanh bất động sản	73,801	79,392
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	1,715,202	1,558,718
Hoạt động dịch vụ khác	4,694	
	365,762	124,996
	9,352,709	8,849,621
8 . Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	30/06/2019	01/01/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Dự phòng cụ thể	(137,076)	(128,872)
Dự phòng chung	(67,652)	(64,085)
	(204,728)	(192,958)
Chi tiết tăng/giảm dự phòng rủi ro tín dụng:	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
	Triệu VND	Triệu VND
Kỳ từ ngày 01/01/2019 đến ngày 30/06/2019		
Số dư đầu kỳ	(64,085)	(128,872)
Dự phòng hoàn nhập/ Trích lập trong kỳ	(3,566)	(8,740)
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	-	536
Số dư cuối kỳ	(67,652)	(137,076)
Kỳ từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/06/2018		
Số dư đầu kỳ	(65,088)	(123,105)
Dự phòng hoàn nhập/ Trích lập trong kỳ	483	(5,088)
Số dư cuối kỳ	(64,605)	(128,193)

9 Chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	<u>30/06/2019</u>	<u>01/01/2019</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán Nợ	5,280,036	6,258,607
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	100,722	101,229
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	1,066,314	967,345
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	4,113,000	5,190,033
Chứng khoán Vốn	746,746	649,335
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	746,746	649,335
Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(87,709)	(101,132)
- Dự phòng giảm giá	(56,861)	(62,206)
- Dự phòng chung	(30,848)	(38,925)
	<u>5,939,074</u>	<u>6,806,811</u>

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	<u>30/06/2019</u>	<u>01/01/2019</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	400,464	400,464
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(182,158)	(152,333)
- Dự phòng cụ thể	(182,158)	(152,333)
	<u>218,305</u>	<u>248,131</u>

Trong đó trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

	<u>30/06/2019</u>	<u>01/01/2019</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	400,464	400,464
Dự phòng trái phiếu đặc biệt	(182,158)	(152,333)
	<u>218,305</u>	<u>248,131</u>

Biến động số dư dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán trong kỳ

	<u>Dự phòng giảm giá</u>	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Kỳ từ ngày 01/01/2019 đến ngày 30/06/2019			
Số dư đầu kỳ	(62,206)	(38,925)	-
Dự phòng hoàn nhập/ Trích lập trong kỳ	5,345	8,078	-
Số dư cuối kỳ	<u>(56,861)</u>	<u>(30,848)</u>	<u>-</u>
Kỳ từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/06/2018			
Số dư đầu kỳ	(38,427)	(27,749)	-
Dự phòng hoàn nhập/ Trích lập trong kỳ	(1,689)	2,399	-
Số dư cuối kỳ	<u>(40,116)</u>	<u>(25,350)</u>	<u>-</u>

Biến động số dư dự phòng trái phiếu đặc biệt trong kỳ

	Kỳ này	Kỳ trước
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu kỳ	(152,333)	(103,271)
(Trích lập/hoàn nhập trong kỳ)	(29,825)	(27,262)
Số dư cuối kỳ	(182,158)	(130,533)

Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	30/06/2019	01/01/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	5,129,314	5,907,378
	5,129,314	5,907,378

10 . Góp vốn, đầu tư dài hạn

	30/06/2019	01/01/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Các khoản đầu tư dài hạn khác	450,152	110,952
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(595)	-
	449,557	110,952

Chi tiết các khoản đầu tư tại 30/06/2019:

Các khoản đầu tư

	Tại 30/06/2019		Tại 01/01/2019	
	Giá gốc	Tỷ lệ	Giá gốc	Tỷ lệ
	Triệu VND	năm giữ %	Triệu VND	năm giữ %
Các khoản đầu tư dài hạn khác	450,152		110,952	
Công ty Cổ phần Đầu tư Điện lực Hà Nội (i)	48,300	10.0%	48,300	10.05%
Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Khánh Hoà -	13,677	11.0%	13,677	11.00%
Công ty Cổ phần Seoul Metal Việt Nam	43,475	6.3%	43,475	6.37%
CTCP Helio Power	300,000	9.1%		
CTCP Amber capital	39,200	4.9%		
Công ty Cổ phần Giải pháp Thanh toán Điện lực và Viễn Thông	5,500	0.6%	5,500	11.00%
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(595)		-	
Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Khánh Hoà -	(595)		-	
	449,557		110,952	

Biến động số dư dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn trong kỳ

	Kỳ này	Kỳ trước
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu kỳ	-	(192)
Trích lập/hoàn nhập trong kỳ	(595)	(418)
Số dư cuối kỳ	(595)	(610)

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Báo cáo tài chính

Tầng 14, 15 và 16 tháp B, tòa nhà EVN, số 11 Cửa Bắc, Ba Đình, Hà Nội, Việt Nam

cho kỳ kế toán từ 01/01/2019 đến 30/06/2019

11 . Tài sản cố định hữu hình

Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình trong kỳ:

Chi tiêu	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền	Thiết bị dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu kỳ	8,280	41,318	23,890	21,020	1,677	96,184
Số tăng trong kỳ	-	218	-	-	-	218
- <i>Mua sắm trong kỳ</i>		113				113
- <i>Tặng khác</i>		105				105
Số giảm trong năm	-	-	-	(105)	-	(105)
- <i>Giảm khác (phân loại lại)</i>				(105)		(105)
Số dư cuối kỳ	8,280	41,536	23,890	20,915	1,677	96,297
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	800	13,935	19,642	10,856	1,249	46,483
Số tăng trong kỳ	166	2,397	770	1,680	200	5,212
- <i>Khấu hao trong kỳ</i>	166	2,397	770	1,680	200	5,212
Số giảm trong năm	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	966	16,332	20,412	12,536	1,449	51,695
Giá trị còn lại						
Tại ngày đầu kỳ	7,479	27,383	4,248	10,164	428	49,702
Tại ngày cuối kỳ	7,314	25,204	3,478	8,379	227	44,602

Các thông tin khác về tài sản cố định hữu hình:

	30/06/2019	01/01/2019
	Triệu VND	Triệu VND

Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng

27,218

22,528

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Tầng 14, 15 và 16 tháp B, tòa nhà EVN, số 11 Cửa Bắc, Ba Đình, Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho kỳ kế toán từ 01/01/2019 đến 30/06/2019

Tài sản cố định vô hình

Tăng, giảm tài sản cố định vô hình kỳ này:

Chỉ tiêu	Quyền sử dụng đất	Bản quyền, bằng sáng chế	Nhãn hiệu hàng hóa	Phần mềm máy tính	Tài sản cố định vô hình khác	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu kỳ	18,244	-	-	30,101	251	48,596
Số tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-
Số giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	18,244	-	-	30,101	251	48,596
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	-	-	-	16,606	112	16,717
Số tăng trong kỳ	-	-	-	1,699	3	1,702
- <i>Khấu hao trong kỳ</i>	-	-	-	1,699	3	1,702
Số giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	-	-	-	18,305	115	18,420
Giá trị còn lại						
Tại ngày đầu kỳ	18,244	-	-	13,495	139	31,879
Tại ngày cuối kỳ	18,244	-	-	11,796	136	30,177

Các thông tin về TSCĐ vô hình đặc biệt:

Nguyên giá	30/06/2019	01/01/2019
Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND

Nguyên giá của TSCĐ vô hình khấu hao hết nhưng vẫn còn sử

3,430 3,430

12 . Tài sản Có khác

	<u>30/06/2019</u>	<u>01/01/2019</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Các khoản phải thu (2)	1,055,472	1,020,300
Các khoản lãi, phí phải thu	678,630	611,436
Tài sản có khác (3)	29,709	19,927
Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác (4)	(322,839)	(326,958)
	<u>1,440,972</u>	<u>1,324,705</u>

(2) Các khoản phải thu

	<u>30/06/2019</u>	<u>01/01/2019</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Ký quỹ, thế chấp, cầm cố (i)	414,149	115,261
Thanh toán với Ngân sách Nhà nước	866	642
Mua sắm tài sản cố định	21,346	19,903
Các khoản phải thu nội bộ	31,378	6,111
Các khoản phải thu bên ngoài	587,733	878,383
- Phải thu từ các hợp đồng mua và bán lại	41,447	41,447
- Phải thu từ các hợp đồng hợp tác đầu tư	122,546	123,372
- Phải thu đối tác trả chậm ủy thác đầu tư	56,864	56,864
- Phải thu từ các khoản mua bán chứng khoán	207,359	480,746
- Phải thu khác (*)	159,518	175,954
	<u>1,055,472</u>	<u>1,020,300</u>

(*) Trong năm 2018, Công ty đã phân loại lại gốc khoản cho vay Công ty Cổ phần Đầu tư ATS sang phải thu khác do hai bên đã thống nhất sử dụng tài sản đảm bảo để cản trừ nghĩa vụ nợ.

(3) Tài sản có khác

	<u>30/06/2019</u>	<u>01/01/2019</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Công cụ dụng cụ, vật liệu	1,369	822
Chi phí chờ phân bổ	28,340	19,106
	<u>29,709</u>	<u>19,927</u>

(4) Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác

	<u>30/06/2019</u>	<u>01/01/2019</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Dự phòng rủi ro khác	(322,839)	(326,958)
- Dự phòng phải thu từ các hợp đồng mua và bán lại	(38,290)	(38,290)
- Dự phòng các khoản hợp tác đầu tư	(111,426)	(112,377)
- Dự phòng khác	(1,571)	(1,297)
- Dự phòng khoản trả chậm ủy thác đầu tư	(53,391)	(53,410)
- Dự phòng Phải thu từ các khoản mua bán chứng khoán	(118,162)	(121,585)
	<u>(322,839)</u>	<u>(326,958)</u>

13 . Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	30/06/2019	01/01/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi của các TCTD khác	1,220,000	1,340,000
Tiền gửi có kỳ hạn	1,220,000	1,340,000
- Bằng VND	1,220,000	1,340,000
Vay các TCTD khác	6,787,700	5,550,380
Bằng VND	5,296,500	4,204,200
Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu	150,000	150,000
Bằng ngoại hối	1,491,200	1,346,180
	8,007,700	6,890,380

14 . Tiền gửi của khách hàng

Thuyết minh theo loại tiền gửi:

	30/06/2019	01/01/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	30,705	10,165
- Bằng VND	30,705	10,165
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	3,303,285	3,313,435
- Bằng VND	3,303,285	3,313,435
Tiền gửi ký quỹ	1,326	728
	3,335,315	3,324,328
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	3,304,610	3,314,163
- Công ty TNHH MTV do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	2,785,185	2,114,571
- Công ty TNHH khác	48,393	3,236
- CTCP có vốn cổ phần của nhà nước chiếm trên 50% vốn điều	200,496	871,495
- Công ty cổ phần khác	270,537	324,861
Tiền gửi của các đối tượng khác	30,705	10,165
	3,335,315	3,324,328

15 . Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

	30/06/2019	01/01/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Bằng VND	445,173	1,865,771
Bằng vàng, ngoại tệ (*)	4,352,468	4,421,105
	4,797,641	6,286,876

(*) Khoản vốn nhận ủy thác của Ngân hàng Tái thiết và Phát triển (IBRD) với giá trị 100.000.000 USD và vốn nhận ủy thác của Hiệp hội Phát triển Quốc tế (IDA) với giá trị 64.500.000 SDR (tương đương 99.487.380 USD) theo thỏa thuận cho vay lại ký giữa Bộ Tài chính, EVNFC và Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam (VietinBank) nhằm thực hiện chương trình hỗ trợ phát triển chính sách cải cách ngành điện giai đoạn 2 mà Chính phủ Việt Nam đã vay. Theo đó, Công ty sẽ chịu trách nhiệm cho vay lại và giải ngân cho vay các dự án của ngành điện và không được sử dụng khoản vay này cho bất kỳ mục đích nào khác ngoài phạm vi tài trợ cho Dự án.

16 . Các khoản phải trả và công nợ khác

	30/06/2019	01/01/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Các khoản phải trả nội bộ	106	13,731
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (*)	15,820	21,060
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	15,550	7,481
Các khoản phải trả bên ngoài	61,124	66,360
- Cổ tức phải trả	31,280	32,493
- Các khoản chờ thanh toán - nghiệp vụ tín dụng	6,069	6,642
- Các khoản chờ thanh toán - nghiệp vụ đầu tư	14,735	15,875
- Các khoản chờ thanh toán khác (*)	8,998	11,310
- Các khoản phải trả về xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định	42	42
	92,599	108,632

(*) Xem tại Thuyết minh số 31 của báo cáo này

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Tầng 14, 15 và 16 tháp B, tòa nhà EVN, số 11 Cửa Bắc, Ba Đình, Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính

cho kỳ kế toán từ 01/01/2019 đến 30/06/2019

17 . Vốn chủ sở hữu

17.1 . Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Chỉ tiêu	Vốn điều lệ	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quý Đầu tư phát triển	Quý Dự phòng tài chính	Quý Dự trữ bổ sung VDL	Lợi nhuận sau thuế	Vốn chủ sở hữu khác	Cộng
Số dư đầu kỳ	2,500,000	-	30,770	183,508	91,754	423,327	2,328	3,231,688
Tăng trong kỳ	-	334	-	20,358	10,179	88,187	-	119,057
Tăng vốn trong kỳ	-	334	-	-	-	-	-	334
Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	88,187	-	88,187
Trích bổ sung các quỹ từ lợi nhuận năm trước	-	-	-	20,358	10,179	-	-	30,536
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	(41,122)	-	(41,122)
Phân phối lợi nhuận năm trước (*)	-	-	-	-	-	(41,122)	-	(41,122)
Số dư cuối kỳ	2,500,000	334	30,770	203,866	101,933	470,391	2,328	3,309,622

(*): Phân phối lợi nhuận năm 2018 cụ thể như sau:

Lợi nhuận sau thuế năm 2018

Trích lập các quỹ:

Quý dự trữ bổ sung vốn điều lệ

Quý dự phòng tài chính

Quý khen thưởng

Quý phúc lợi

Lợi nhuận để lại

Tỷ lệ %	Số tiền Triệu VND
	203,577
5.0%	10,179
10.0%	20,358
3.2%	6,514
2.0%	4,072
	162,454

Theo Nghị quyết số 01/NQ-DHCD ngày 18 tháng 04 năm 2019, mức chia cổ tức cho cổ đông được thực hiện theo chỉ đạo của Ngân hàng nhà nước

17.2 . Thu nhập trên một cổ phiếu

	6 tháng đầu năm 2019	6 tháng đầu năm 2018
	Triệu VND	Triệu VND
Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	88,187	82,776
Lợi nhuận phân bổ cho cổ phiếu phổ thông	88,187	82,776
Số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	4,139
Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	88,187	78,637
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong năm	250,000,000	250,000,000
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	353	315

17.3 . Chi tiết vốn đầu tư của Công ty

	30/06/2019			01/01/2019		
	Tổng số	Vốn CP thường	Tỷ lệ	Tổng số	Vốn CP thường	Tỷ lệ
	Triệu VND	Triệu VND	%	Triệu VND	Triệu VND	%
Tập đoàn Điện lực Việt	187,500	187,500	7.5%	187,500	187,500	7.5%
Ngân hàng TMCP An Bình	210,000	210,000	8.4%	210,000	210,000	8.4%
Các cổ đông khác	2,102,500	2,102,500	84.1%	2,102,500	2,102,500	84.1%
	2,500,000	2,500,000		2,500,000	2,500,000	

17.4 . Cổ phiếu

	30/06/2019	01/01/2019
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	250,000,000	250,000,000
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	250,000,000	250,000,000
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	250,000,000	250,000,000
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	250,000,000	250,000,000
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	250,000,000	250,000,000
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND/cổ phiếu.		

18 . Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	6 tháng đầu năm 2019	6 tháng đầu năm 2018
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập lãi tiền gửi	4,631	6,145
Thu nhập lãi cho vay	384,746	308,308
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	223,686	144,942
- <i>Thu lãi từ chứng khoán đầu tư</i>	223,686	144,942
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	1,087	1,205
Thu khác từ hoạt động tín dụng	1,802	6,825
	615,952	467,424

19 . Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	6 tháng đầu năm 2019 Triệu VND	6 tháng đầu năm 2018 Triệu VND
Trả lãi tiền gửi	118,522	83,325
Trả lãi tiền vay	228,943	185,882
Chi phí hoạt động tín dụng khác	28,103	76,477
	375,568	345,684

20 . Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

	6 tháng đầu năm 2019 Triệu VND	6 tháng đầu năm 2018 Triệu VND
Thu phí dịch vụ	82,639	73,021
- Dịch vụ ủy thác và đại lý	44	57
- Dịch vụ khác	82,595	72,964
Chi phí dịch vụ liên quan	(85,684)	(5,103)
- Dịch vụ thanh toán	(1,676)	(972)
- Dịch vụ khác	(84,008)	(4,131)
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	(3,045)	67,918

21 . Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	6 tháng đầu năm 2019 Triệu VND	6 tháng đầu năm 2018 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	2,780	6,087
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	2,780	1,414
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	-	4,673
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(61)	(7,179)
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(61)	(334)
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	-	(6,845)
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	2,719	(1,092)

22 . Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán kinh doanh

	6 tháng đầu năm 2019 Triệu VND	6 tháng đầu năm 2018 Triệu VND
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(1,000)
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh	-	(1,000)

23 . Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư

	6 tháng đầu năm 2019 Triệu VND	6 tháng đầu năm 2018 Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	6,537	474
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(11,529)	(2,662)
Hoàn nhập/Trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	13,423	710
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	8,431	(1,478)

24 . Lãi/ lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác

	6 tháng đầu năm 2019	6 tháng đầu năm 2018
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động khác	14,611	9,640
- <i>Thu nhập khác</i>	14,611	9,640
Chi phí liên quan đến hoạt động khác	(466)	(38)
- <i>Chi phí khác</i>	(466)	(38)
Lãi/ lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác	14,145	9,602

25 . Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	6 tháng đầu năm 2019	6 tháng đầu năm 2018
	Triệu VND	Triệu VND
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	5,668	4,917
- <i>Từ chứng khoán vốn đầu tư</i>	5,668	4,917
	5,668	4,917

26 . Chi phí hoạt động

	6 tháng đầu năm 2019	6 tháng đầu năm 2018
	Triệu VND	Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	2,903	107
Chi phí cho nhân viên	68,299	39,818
<i>Trong đó:</i>		
- <i>Chi lương và phụ cấp</i>	58,528	35,079
- <i>Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	6,044	3,762
- <i>Chi trợ cấp</i>	9	8
- <i>Chi khác cho nhân viên</i>	3,719	969
Chi về tài sản	27,476	19,235
<i>Trong đó: Khấu hao tài sản cố định</i>	6,915	5,899
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	21,965	46,362
<i>Trong đó:</i>		
- <i>Công tác phí</i>	1,879	1,722
- <i>Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD</i>	1,488	1,559
Hoàn nhập/Trích lập dự phòng rủi ro	(3,525)	(39,384)
	117,119	66,137

27 . Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	6 tháng đầu năm 2019	6 tháng đầu năm 2018
	Triệu VND	Triệu VND
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(12,306)	(4,605)
Dự phòng rủi ro trái phiếu VAMC	(29,825)	(27,262)
	(42,132)	(31,867)

28 . Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

28.1 . Chi phí thuế TNDN hiện hành

	6 tháng đầu năm 2019	6 tháng đầu năm 2018
	Triệu VND	Triệu VND
1. Lợi nhuận trước thuế TNDN	109,051	102,603
Trừ:	(5,843)	(4,917)
- Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	(5,668)	(4,917)
- Lỗ chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện cuối năm trước thực hiện trong năm nay	(175)	
Cộng:	1,116	1,450
- Chi phí không được khấu trừ để xác định lợi nhuận tính thuế	781	1,396
- Lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ, có nguồn gốc ngoại tệ tại thời điểm cuối kỳ	334	33
- Lãi chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện cuối năm trước thực hiện trong năm nay		21
2. Thu nhập chịu thuế	104,324	99,136
3. Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế kỳ hiện hành (= Thu nhập chịu thuế x Thuế suất thuế TNDN 20%)	20,865	19,827
4. Tổng chi phí thuế TNDN hiện hành	20,865	19,827
- Thuế TNDN phải nộp đầu kỳ	18,013	7,420
- Thuế TNDN đã nộp trong kỳ	(25,013)	(11,420)
5. Thuế TNDN còn phải nộp trong kỳ	13,865	15,827
29 . Tiền và các khoản tương đương tiền	30/06/2019	01/01/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	2,681	11,282
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	180	1,024
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác (gồm không kỳ hạn và có kỳ hạn không quá 03 tháng)	1,322,772	1,269,683
	1,325,633	1,281,989

30 . Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên

	6 tháng đầu năm 2019	6 tháng đầu năm 2018
	Triệu VND	Triệu VND
I. Tổng số cán bộ, công nhân viên	483	259
1. Tổng quỹ lương	57,202	33,701
2. Tiền thưởng	1,864	1,986
3. Thu nhập khác	3,709	2,663
4. Tổng thu nhập (1+2+3)	62,774	38,350
5. Tiền lương bình quân (người/tháng)	20	22
6. Thu nhập bình quân hàng tháng (người/tháng)	22	25

31 . Tình hình thực hiện nghĩa vụ với ngân sách Nhà nước

Chỉ tiêu	Số dư đầu kỳ <i>Triệu VND</i>	Số phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ <i>Triệu VND</i>
		Số phải nộp <i>Triệu VND</i>	Số đã nộp <i>Triệu VND</i>	
Thuế GTGT	224	-	(206)	18
Thuế TNDN	18,013	20,865	(25,013)	13,865
Các loại thuế khác (*)	2,822	7,123	(8,009)	1,937
	21,060	27,988	(33,228)	15,820

(*) Điều chỉnh tăng số dư đầu kỳ tại mục " Các loại thuế khác" số tiền là 2,815 triệu đồng do phân loại lại nội dung nghiệp vụ khoản mục Thuế Thu nhập cá nhân từ Các khoản phải trả khác được phản ánh tại Thuyết minh số 30.

32 . Tài sản, giấy tờ có giá (GTCG) thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

32.1 . Tài sản, GTCG nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	30/06/2019 <i>Triệu VND</i>	01/01/2019 <i>Triệu VND</i>
Giấy tờ có giá	12,298,092	12,485,112
Bất động sản	68,765,035	67,387,357
Các loại tài sản bảo đảm khác	11,855,393	14,723,480
	92,918,520	94,595,949

33 . Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

	30/06/2019 <i>Triệu VND</i>	01/01/2019 <i>Triệu VND</i>
<i>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</i>	63,258	58,998
Cam kết bảo lãnh thanh toán	11,792	-
Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng	19,742	19,495
Cam kết bảo lãnh dự thầu	1,560	11,037
Cam kết bảo lãnh khác	30,164	28,466
<i>Các cam kết khác</i>	4,118,705	796,310
Cam kết khác	4,118,705	796,310
	4,181,963	855,308

34 . Hoạt động ủy thác/ nhận ủy thác và đại lý TCTD

34.1 . Hoạt động nhận ủy thác và đại lý

	30/06/2019 <i>Triệu VND</i>	01/01/2019 <i>Triệu VND</i>
Vốn nhận ủy thác cho vay	37,500	43,750
Vốn nhận ủy thác đầu tư không chịu rủi ro	138,784	138,839
Quản lý cho vay lại không chịu rủi ro (Nhận ủy quyền cho vay lại từ Bộ Tài Chính)	35,583,888	35,558,478
	35,760,172	35,741,067

37 . Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính

Triệu VND

TT	Tài sản tài chính	30/06/2019		01/01/2019	
		Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
1	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	2,681		11,282	
2	Tiền gửi tại NHNN	180		1,024	
3	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	2,478,657	-	2,815,863	-
4	Cho vay khách hàng	9,352,709	(204,728)	8,849,621	(192,958)
5	Chứng khoán đầu tư	6,427,246	(269,867)	7,308,406	(253,465)
6	Góp vốn, đầu tư dài hạn	450,152	(595)	110,952	-
7	Tài sản có khác	1,763,811	(322,839)	1,651,663	(326,958)
	Tổng cộng	20,475,437	(798,029)	20,748,810	(773,381)

Triệu VND

TT	Tài sản tài chính	30/06/2019		01/01/2019	
		Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
1	Tiền gửi và vay các TCTD khác	8,007,700		6,890,380	
2	Tiền gửi của khách hàng	3,335,315		3,324,328	
3	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	4,797,641		6,286,876	
4	Các khoản lãi, phí phải trả	209,309		215,107	
5	Các khoản phải trả và công nợ khác	92,599	-	108,632	-
	Tổng cộng	16,442,565	-	16,825,323	-

38 . Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động của Công ty do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ nghĩa vụ của mình theo cam kết. Rủi ro tín dụng không chỉ giới hạn ở hoạt động cho vay mà còn bao gồm nhiều hoạt động mang tính chất tín dụng khác như hoạt động bảo lãnh... Công ty hạn chế rủi ro tín dụng thông qua việc phân loại khách hàng có tình hình tài chính lành mạnh, có phương án kinh doanh rõ ràng và đáp ứng các yêu cầu về tài sản đảm bảo.

Qua số liệu đánh giá chất lượng tín dụng tại ngày 30 tháng 06 năm 2019 công ty có tỷ lệ nợ xấu là ~2.12%.

Quy chế, quy trình liên quan đến hoạt động cấp tín dụng cũng thường xuyên được xem xét sửa đổi bổ sung nhằm hạn chế những điểm không phù hợp, qua đó giảm thiểu các rủi ro phát sinh.

Bên cạnh đó, Công ty đã triển khai xây dựng công cụ đánh giá khách hàng thông qua hệ thống chấm điểm và xếp hạng tín dụng. Theo đó, Công ty đã ban hành các quy chế chấm điểm và xếp hạng tín dụng đối với khách hàng: cá nhân; doanh nghiệp; tổ chức tín dụng. Hệ thống xếp hạng nội bộ khách hàng đã được sử dụng làm cơ sở đánh giá, xếp loại khách hàng, phục vụ cho công tác tín dụng và góp phần tạo cơ cấu khách hàng vững chắc cho Công ty.

Xét đến thời điểm hiện tại, danh mục cho vay của Công ty tập trung chủ yếu là các đơn vị của ngành điện thuộc Tập đoàn Điện lực Việt Nam. Ngoài ra, Công ty đang hướng tới các khách hàng ngoài ngành có tiềm lực tài chính lành mạnh và thuộc các ngành có lợi thế phát triển, có hiệu quả kinh doanh cao: Bất động sản, sản xuất, cung cấp các sản phẩm cho các công trình thủy điện và lưới điện. Công ty luôn chú trọng theo dõi giới hạn cho vay đối với từng khách hàng và nhóm khách hàng cụ thể để đảm bảo tính tuân thủ theo các quy định ban hành của NHNN và giảm thiểu rủi ro đối với công ty.

Công ty xây dựng quy chế nội bộ nhằm thực hiện tiến hành phân loại nợ và trích lập dự phòng, sử dụng dự phòng,... dựa trên Thông tư số 02/2013/TT-NHNN và thông tư số 09/2014/TT-NHNN. Qua đó thường xuyên đánh giá rủi ro của các khoản nợ và đề xuất biện pháp xử lý phù hợp.

39 . Rủi ro thị trường

a. Rủi ro lãi suất

Công ty chịu rủi ro lãi suất do các tài sản và công nợ đáo hạn tại các thời điểm khác nhau và với các giá trị khác nhau. Công ty kiểm soát rủi ro lãi suất thông qua theo dõi và đánh giá chênh lệch kỳ hạn của tài sản và công nợ.

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo kỳ hạn lãi suất tại ngày 30 tháng 06 năm 2019 xem chi tiết tại Phụ lục số 01.

b. Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. Công ty thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VNĐ. Công ty chịu rủi ro ngoại hối vì đã phát sinh các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ.

Công ty quản lý rủi ro ngoại hối thông qua việc thiết lập và đảm bảo trạng thái ngoại hối.

Công ty đã xây dựng hệ thống các hạn mức giao dịch ngoại hối cho các TCTD và cho các cán bộ giao dịch ngoại hối.

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo loại tiền tệ tại ngày 30 tháng 06 năm 2019 xem chi tiết tại Phụ lục số 02.

c. Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Công ty gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ thanh toán cho các công nợ tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Công ty có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những công nợ này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Công ty duy trì cơ cấu tài sản có và tài sản nợ phù hợp, đồng thời tăng cường huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Công ty. Công ty cần có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản cao, linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Công ty cũng cần đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời gian còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và công nợ của Công ty:

- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ đáo hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Công ty;
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán nợ đầu tư/ kinh doanh được tính toán dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán;
- Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các khế ước cho vay được gia hạn. Ngoài ra, các khoản cho vay khách hàng được thể hiện bằng giá trị gốc không bao gồm dự phòng rủi ro;
- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn năm (05) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- Các khoản tiền gửi, tiền vay của các tổ chức tín dụng và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- Thời gian đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.
- Thời gian đáo hạn của khoản mục nguồn vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay mà Công ty chịu rủi ro được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính của từng khoản vốn tài trợ ủy thác đầu tư.
- Thời đến hạn của các tài sản cố và các khoản nợ khác được tính từ ngày lập báo cáo tài chính đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng.

40 Báo cáo bộ phận

40.1 Báo cáo bộ phận chính yếu: theo lĩnh vực kinh doanh

Thông tin về thu nhập, chi phí và các khoản mục tài sản, nợ phải trả của các bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh tại ngày 30 tháng 06 năm 2019 xem chi tiết tại Phụ lục số 04.

Người lập

Hoàng Ngọc Vũ

Kế toán trưởng

Mai Danh Hiền

Hà Nội, ngày 19 tháng 07 năm 2019

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Dũng

Phụ lục 01: Bảng phân tích tài sản và công nợ theo kỳ hạn lãi suất tại ngày 30/06/2019 như sau:

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Thay đổi lãi suất trong khoảng thời gian					Tổng	
			Đến tháng	Từ 01 - 03 tháng	Từ 03 - 06 tháng	Từ 06 - 12 tháng	Từ 01 - 05 năm		Trên năm
			Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND		Triệu VND
TÀI SẢN									
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	2,681	-	-	-	-	-	2,681	
II Tiền gửi tại NHNN	-	-	180	-	-	-	-	180	
III Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	363,572	400,000	559,200	489,300	666,586	-	2,478,657	
VI Cho vay khách hàng (*)	350,004	-	952,347	1,172,375	804,824	2,999,600	1,291,948	9,352,709	
VII Chứng khoán đầu tư (*)	-	1,247,932	50,000	-	399,000	839,000	2,625,000	6,427,246	
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	450,152	-	-	-	-	-	450,152	
IX Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	74,779	-	-	-	-	-	74,779	
X Tài sản có khác (*)	407,906	780,427	60,033	515,445	-	-	-	1,763,811	
Tổng tài sản	757,909	2,919,543	1,462,560	2,247,020	1,693,124	4,505,186	3,916,948	20,550,216	
NỢ PHẢI TRẢ									
I Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	1,290,000	2,358,600	1,661,500	2,697,600	-	8,007,700	
II Tiền gửi của khách hàng	-	32,030	69,053	21,150	81,000	279,582	1,899,000	3,335,315	
IV Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay	-	24,496	210,000	252,780	-	2,178,120	349,660	4,797,641	
Tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI Các khoản nợ khác	-	87,552	15,112	194,178	-	-	5,066	301,909	
Tổng nợ phải trả	-	144,079	1,584,164	2,826,709	1,742,500	5,155,302	2,253,726	16,442,565	
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	757,909	2,775,464	(121,604)	(579,688)	(49,376)	(650,116)	1,663,222	4,107,652	
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (rông)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội, ngoại bảng	757,909	2,775,464	(121,604)	(579,688)	(49,376)	(650,116)	1,663,222	4,107,652	

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.



Phụ lục 02: Bảng phân tích tài sản và công nợ theo loại tiền tệ tại ngày 30/06/2019 như sau:

Chỉ tiêu	EUR	USD	Các ngoại	Tổng
	được quy đổi	được quy đổi	hối khác được quy đổi	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
TÀI SẢN				
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	107	128	-	235
II Tiền gửi tại NHNN	-	23	-	23
III Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	8,155	1,718,380	213	1,726,748
VI Cho vay khách hàng (*)	-	4,128,666	-	4,128,666
X Tài sản có khác (*)	50	131,754	1,650	133,454
Tổng tài sản	8,313	5,978,952	1,862	5,989,127
NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	1,491,200	-	1,491,200
IV Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay Tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	4,352,468	-	4,352,468
VI Các khoản nợ khác	-	73,870	-	73,870
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	-	5,917,538	-	5,917,538
Trạng thái tiền tệ nội bảng	8,313	61,413	1,862	71,588
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội ngoại bảng	8,313	61,413	1,862	71,588

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

Phụ lục 03: Bảng phân tích tài sản và nguồn vốn theo kỳ đáo hạn thực tế tại ngày 30/06/2019 như sau:

Chỉ tiêu	Quá hạn			Trong hạn			Tổng Triệu VND
	Trên 03 tháng	Đến 03 tháng	Đến 01 tháng	Từ 01 - 03 tháng	Từ 03 - 12 tháng	Từ 01 - 05 năm	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
TÀI SẢN							
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	2,681	-	-	-	2,681
II Tiền gửi tại NHNN	-	-	180	-	-	-	180
III Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	763,572	559,200	1,155,886	-	2,478,657
VI Cho vay khách hàng (*)	8	349,996	285,168	1,391,597	1,666,887	1,775,388	9,352,709
VII Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	442,112	-	1,879,347	2,855,788	6,427,246
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	450,152
IX Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	74,779	74,779
X Tài sản có khác (*)	-	407,906	440,476	915,430	-	-	1,763,811
Tổng tài sản	8	757,902	1,934,189	2,866,227	4,702,120	4,631,176	20,550,216
NỢ PHẢI TRẢ							
I Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	1,290,000	2,358,600	4,359,100	-	8,007,700
II Tiền gửi của khách hàng	-	-	101,083	21,150	360,582	2,852,500	3,335,315
IV Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	234,496	252,780	85,780	729,916	4,797,641
VI Các khoản nợ khác	-	-	78,213	218,629	-	5,066	301,909
Tổng nợ phải trả	-	-	1,703,793	2,851,159	4,805,462	3,587,482	16,442,565
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	8	757,902	230,396	15,068	(103,342)	1,043,694	4,107,652

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

Phụ lục 04: Báo cáo bộ phận chính yếu: theo lĩnh vực kinh doanh

	Huy động vốn và cho vay lại, kinh doanh chứng khoán nợ		Kinh doanh chứng khoán và góp vốn mua cổ phần		Khác		Hoạt động chung không phân bổ		Tổng cộng	
	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm trước/ Đầu kỳ	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm trước/ Đầu kỳ	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm trước/ Đầu kỳ
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
I. Doanh thu	614,865	466,220	25,628	6,102	101,117	89,953	-	-	741,609	562,274
1. Doanh thu lãi	614,865	466,220	25,628	6,102	1,087	1,205	-	-	615,952	467,424
2. Doanh thu từ hoạt động đầu tư					100,029	88,748			25,628	6,102
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	(375,568)	(345,684)	(11,529)	(3,662)	(86,211)	(12,320)	(117,119)	(66,137)	100,029	88,748
II. Chi phí	(375,568)	(345,684)	(11,529)	(3,662)	(86,211)	(12,320)	(6,915)	(5,899)	(375,568)	(345,684)
1. Chi phí lãi										
2. Chi phí khấu hao TSCĐ							(6,915)	(5,899)	(6,915)	(5,899)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh			(11,529)	(3,662)	(86,211)	(12,320)	(110,204)	(60,239)	(207,943)	(76,221)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	239,297	120,536	14,099	2,440	14,906	77,633	(117,119)	(66,137)	151,183	134,470
Chi phí dự phòng rủi ro	(42,132)	(31,867)							(42,132)	(31,867)
Kết quả kinh doanh bộ phận	197,165	88,668	14,099	2,440	14,906	77,633	(117,119)	(66,137)	109,051	102,603

Phụ lục 04: Báo cáo bộ phận chính yếu: theo lĩnh vực kinh doanh

	Huy động vốn và cho vay lại, kinh doanh chứng khoán nợ		Kinh doanh chứng khoán và góp vốn mua cổ phần		Khác		Hoạt động chung không phân bổ		Tổng cộng	
	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm trước/ Đầu kỳ	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm trước/ Đầu kỳ	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm trước/ Đầu kỳ	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm trước/ Đầu kỳ	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm trước/ Đầu kỳ
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
III. Tài sản (*)	17,552,439	17,613,854	1,196,898	760,287	638,238	1,323,160	1,162,642	1,133,090	20,550,216	20,830,391
1. Tiền mặt	-	-	-	-	-	-	2,681	11,282	2,681	11,282
2. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	180	1,024	-	-	180	1,024
3. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	1,891,200	1,546,180	-	-	587,457	1,269,683	-	-	2,478,657	2,815,863
4. Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Cho vay khách hàng	9,352,709	8,849,621	-	-	-	-	-	-	9,352,709	8,849,621
7. Chứng khoán đầu tư	5,680,500	6,659,071	746,746	649,335	-	-	-	-	6,427,246	7,308,406
8. Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	450,152	110,952	-	-	-	-	450,152	110,952
9. Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	74,779	81,581	74,779	81,581
10. Tài sản Có khác	628,030	558,983	-	-	50,600	52,453	1,085,181	1,040,227	1,763,811	1,651,663
IV. Nợ phải trả	16,349,966	16,716,691	-	-	-	-	92,599	108,632	16,442,565	16,825,323
1. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng	8,007,700	6,890,380	-	-	-	-	-	-	8,007,700	6,890,380
2. Tiền gửi của khách hàng	3,335,315	3,324,328	-	-	-	-	-	-	3,335,315	3,324,328
3. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	4,797,641	6,286,876	-	-	-	-	-	-	4,797,641	6,286,876
5. Các khoản nợ khác	209,309	215,107	-	-	-	-	92,599	108,632	301,909	323,739

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

