

## **THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

Mẫu số: B09a-DN

Quý 4 năm 2014

### **1. THÔNG TIN CHUNG**

#### **Hình thức sở hữu vốn**

Công ty Cổ phần Xuất nhập khẩu An Giang (“Công ty”) là Công ty Cổ phần được thành lập và hoạt động tại Việt Nam theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 5203000083 ngày 27 tháng 12 năm 2007 và Giấy phép điều chỉnh lần thứ 17 ngày 13 tháng 01 năm 2015 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh An Giang cấp.

#### **Hoạt động chính**

Hoạt động kinh doanh chính của Công ty là xay xát thóc lúa, đánh bóng và xuất khẩu gạo, mua bán lương thực, thực phẩm, mua bán xe máy và phụ tùng, mua bán phân bón. Ngoài ra, Công ty không có hoạt động đáng kể nào ngoài chức năng kinh doanh đã được đăng ký

Công ty có trụ sở chính tại số 01 Ngô Gia Tự, phường Mỹ Long, thành phố Long Xuyên, tỉnh An Giang, nước Cộng hòa Xã hội Chủ Nghĩa Việt Nam.

### **2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH VÀ NĂM TÀI CHÍNH**

#### **Cơ sở lập báo cáo tài chính**

Báo cáo tài chính kèm theo được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VNĐ), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành khác về kế toán tại Việt Nam.

#### **Năm tài chính**

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

### **3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU**

Sau đây là các chính sách kế toán chủ yếu được Công ty áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính:

#### **Ước tính kế toán**

Việc lập báo cáo tài chính tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành khác về kế toán tại Việt Nam yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày kết thúc niên độ kế toán 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 ước tính, giả định đặt ra.

#### **Công cụ tài chính**

##### **Ghi nhận ban đầu**

#### **Tài sản tài chính**

Tại ngày ghi nhận ban đầu, tài sản tài chính được ghi nhận theo giá gốc trừ đi các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc mua sắm tài sản tài chính đó.

Tài sản tài chính bao gồm tiền mặt, tiền gửi ngắn hạn, các khoản phải thu, các khoản đầu tư và các tài sản tài chính khác.

#### **Công nợ tài chính**

Tại ngày ghi nhận ban đầu, công nợ tài chính được ghi nhận theo giá gốc trừ đi các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc phát hành công nợ tài chính đó.

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Mẫu số: B09a-DN

Quý 4 năm 2014

Công nợ tài chính bao gồm các khoản phải trả người bán, chi phí phải trả, phải trả khác và công nợ tài chính khác.

### Đánh giá lại sau lần ghi nhận ban đầu

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

### Tiền và các khoản tương đương tiền

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

### Chính sách kế toán đối với hàng tồn kho

Hàng tồn kho được ghi nhận theo giá thấp hơn giữa giá gốc và giá trị thuần có thể thực hiện được. Giá trị thuần có thể thực hiện được là giá bán ước tính trừ chi phí bán hàng ước tính và sau khi đã lập dự phòng cho hàng hư hỏng, lỗi thời và chậm luân chuyển.

Công ty áp dụng phương pháp kê khai thường xuyên để hạch toán hàng tồn kho với giá trị được xác định như sau :

Công cụ, dụng cụ và hàng hóa: giá vốn thực tế theo phương pháp bình quân gia quyền.

### Tài sản cố định hữu hình và khấu hao

Tài sản cố định hữu hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

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

|                                | Số năm  |
|--------------------------------|---------|
| Nhà xưởng, vật kiến trúc       | 05 – 25 |
| Máy móc và thiết bị            | 05 – 08 |
| Phương tiện vận tải truyền dẫn | 08 – 10 |
| Thiết bị dụng cụ quản lý       | 03 – 05 |
| Tài sản cố định khác           | 5       |

### Tài sản cố định vô hình và khấu hao

#### Quyền sử dụng đất

Tài sản cố định vô hình thể hiện giá trị quyền sử dụng đất và được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Quyền sử dụng đất được phân bổ theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian sử dụng lô đất ước tính là 50 năm

#### Phần mềm vi tính

Phần mềm vi tính được ghi nhận ban đầu theo giá mua và được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính là 3 năm

#### Giấy phép nhượng quyền

Giấy phép nhượng quyền được ghi nhận ban đầu theo giá mua và được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính là 5 năm

## **THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

Mẫu số: B09a-DN

Quý 4 năm 2014

### **Đầu tư vào công ty liên kết**

Các khoản đầu tư vào các công ty liên kết mà trong đó Công ty có ảnh hưởng đáng kể được trình bày theo phương pháp giá gốc. Các khoản phân phối lợi nhuận từ số lợi nhuận thuần lũy kế của các công ty liên kết sau ngày Công ty có ảnh hưởng đáng kể được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ của Công ty. Các khoản phân phối khác được xem như phần thu hồi các khoản đầu tư và được trừ vào giá trị đầu tư.

### **Ghi nhận doanh thu**

Doanh thu được ghi nhận khi kết quả giao dịch được xác định một cách đáng tin cậy và Công ty có khả năng thu được các lợi ích kinh tế từ giao dịch này. Các điều kiện ghi nhận cụ thể sau đây cũng phải được đáp ứng khi ghi nhận doanh thu:

*Doanh thu bán hàng* được ghi nhận khi giao hàng và chuyển quyền sở hữu cho người mua.

*Doanh thu cung cấp dịch vụ* được ghi nhận khi có bằng chứng về tỷ lệ dịch vụ cung cấp được hoàn thành tại ngày kết thúc niên độ kế toán.

### **Ngoại tệ**

Các nghiệp vụ phát sinh bằng các loại ngoại tệ được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Chênh lệch tỷ giá phát sinh từ các nghiệp vụ này được hạch toán vào Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh.

Số dư các tài sản bằng tiền và công nợ phải thu, phải trả có gốc ngoại tệ tại ngày kết thúc niên độ kế toán được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày này. 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. Lãi chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các số dư tại ngày kết thúc niên độ kế toán không được dùng để chia cho chủ sở hữu.

### **Thuế**

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

Số thuế hiện tại phải trả 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 chi tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

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 quyết toán thuế của cơ quan thuế có thẩm quyền.

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

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Mẫu số: B09a-DN

Quý 4 năm 2014

### 4. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

|                            | 31/12/2014            | 01/01/2014             |
|----------------------------|-----------------------|------------------------|
|                            | VND                   | VND                    |
| Tiền mặt                   | 349.582.247           | 2.995.433.783          |
| Tiền gửi ngân hàng         | 7.698.512.512         | 9.937.925.286          |
| +VND                       | 578.901.741           | 311.645.606            |
| +USD                       | 7.119.448.197         | 9.626.095.718          |
| +EUR                       | 162.574               | 183.962                |
| Các khoản tương đương tiền | 32.140.000.000        | 414.220.400.000        |
|                            | <b>40.188.094.759</b> | <b>427.153.759.069</b> |

### 5. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH NGẮN HẠN

|                 | 31/12/2014            | 01/01/2014            |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
|                 | VND                   | VND                   |
| Đầu tư ngắn hạn | 20.000.000.000        | 30.000.000.000        |
|                 | <b>20.000.000.000</b> | <b>30.000.000.000</b> |

### 6. CÁC KHOẢN PHẢI THU

|                                    | 31/12/2014            | 01/01/2014            |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                    | VND                   | VND                   |
| Phải thu khách hàng (a)            | 34.011.890.853        | 52.917.867.728        |
| Trả trước cho người bán (b)        | 1.806.461.180         | 8.969.787.764         |
| Các khoản phải thu khác            | 903.766.611           | 3.413.577.609         |
| <b>Cộng</b>                        | <b>36.722.118.644</b> | <b>65.301.233.101</b> |
| Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi | (532.362.250)         | (803.487.540)         |
|                                    | <b>36.189.756.394</b> | <b>64.497.745.561</b> |

#### (a) Chi tiết phải thu khách hàng như sau :

|                  | 31/12/2014            | 01/01/2014            |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
|                  | VND                   | VND                   |
| Lương thực       | 30.975.828.580        | 46.361.376.324        |
| Kinh doanh honda | 2.744.464.842         | 6.213.118.973         |
| Khác             | 291.597.431           | 343.372.431           |
|                  | <b>34.011.890.853</b> | <b>52.917.867.728</b> |

#### (b) Chi tiết trả trước cho người bán như sau :

|                         | 31/12/2014           | 01/01/2014           |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
|                         | VND                  | VND                  |
| Lương thực              |                      | 6.840.000.000        |
| Kinh doanh honda        | 274.246.510          | 1.019.170.900        |
| Đầu tư máy móc thiết bị | 1.320.713.070        | 873.915.264          |
| Khác                    | 211.501.600          | 236.701.600          |
|                         | <b>1.806.461.180</b> | <b>8.969.787.764</b> |

### 7. HÀNG TỒN KHO

|                                | 31/12/2014             | 01/01/2014             |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                | VND                    | VND                    |
| Nguyên liệu, vật liệu          | 23.018.060.168         | 1.562.422.746          |
| Công cụ dụng cụ                | 4.968.960.690          | 3.895.609.994          |
| Thành phẩm                     | 205.856.721.657        | 130.329.333.056        |
| Hàng hóa                       | 107.994.722.779        | 55.876.839.456         |
| Hàng gửi đi bán                |                        | 3.437.724.824          |
| Dự phòng giảm giá hàng tồn kho | (9.392.504.152)        | (1.035.985.787)        |
|                                | <b>332.445.961.142</b> | <b>194.065.944.289</b> |

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Mẫu số: B09a-DN

Quý 4 năm 2014

| 8. TÀI SẢN NGẮN HẠN KHÁC   | 31/12/2014                  | 01/01/2014                |
|----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                            | <u>VND</u>                  | <u>VND</u>                |
| Chi phí trả trước ngắn hạn | 234.590.479                 |                           |
| Thuế GTGT được khấu trừ    | 3.662.135.265               |                           |
| Thuế TNDN tạm nộp          | 560.475.061                 |                           |
| Tạm ứng                    | 858.144.472                 | 383.464.062               |
|                            | <u><b>5.315.345.277</b></u> | <u><b>383.464.062</b></u> |

### 9. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

|   | Nhà cửa<br>vật kiến trúc<br><u>VND</u> | Máy móc TB<br><u>VND</u>     | Phương tiện VT<br><u>VND</u> | Thiết bị DCQL<br><u>VND</u> | Tổng cộng<br><u>VND</u>         |
|---|--|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| <b>NGUYÊN GIÁ</b>                         |  |                              |                              |                             |                                 |
| Tại ngày 01/01/2014                       | 84.731.786.820                         | 92.198.124.237               | 8.483.587.525                | 4.089.412.629               | <b>189.502.911.211</b>          |
| Mua trong kỳ                              | 326.363.636                            | 615.727.000                  | 667.089.091                  | 590.077.902                 | <b>2.199.257.629</b>            |
| Đầu tư XDCB hoàn Thành                    | 6.791.174.573                          | 671.172.727                  |                              | 92.424.591                  | <b>7.554.771.891</b>            |
| Thanh lý, nhượng bán                      | (39.900.000)                           | (378.000.000)                |                              |                             | <b>(417.900.000)</b>            |
| Phân loại lại                             |  | (802.544.334)                |                              | 802.544.334                 | -                               |
| Tại ngày 31/12/2014                       | <u>91.809.425.029</u>                  | <u>92.304.479.630</u>        | <u>9.150.676.616</u>         | <u>5.574.459.456</u>        | <u><b>198.839.040.731</b></u>   |
| <i>Trong đó:</i>                          |  |                              |                              |                             |                                 |
| <i>Đã khấu hao hết</i>                    | <i>20.077.417.571</i>                  | <i>18.056.414.928</i>        | <i>2.000.000.000</i>         | <i>659.413.934</i>          | <i>40.793.246.433</i>           |
| <b>GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ</b>             |  |                              |                              |                             |                                 |
| Tại ngày 01/01/2014                       | (40.794.959.370)                       | (39.021.012.072)             | (4.709.505.978)              | (1.905.322.950)             | <b>(86.430.800.370)</b>         |
| Khấu hao trong kỳ                         | (5.137.826.564)                        | (10.312.379.047)             | (889.816.921)                | (883.436.942)               | <b>(17.223.459.474)</b>         |
| Thanh lý, nhượng bán                      | 39.900.000                             | 378.000.000                  |                              |                             | <b>417.900.000</b>              |
| Phân loại lại                             |  | 312.898.245                  |                              | (312.898.245)               | -                               |
| Tại ngày 31/12/2014                       | <u>(45.892.885.934)</u>                | <u>(48.642.492.874)</u>      | <u>(5.599.322.899)</u>       | <u>(3.101.658.137)</u>      | <u><b>(103.236.359.844)</b></u> |
| <b>GIÁ TRỊ CÒN LẠI</b>                    |  |                              |                              |                             |                                 |
| Tại ngày 01/01/2014                       | <u><b>43.936.827.450</b></u>           | <u><b>53.177.112.165</b></u> | <u><b>3.774.081.547</b></u>  | <u><b>2.184.089.679</b></u> | <u><b>103.072.110.841</b></u>   |
| Tại ngày 31/12/2014                       | <u><b>45.916.539.095</b></u>           | <u><b>43.661.986.756</b></u> | <u><b>3.551.353.717</b></u>  | <u><b>2.472.801.319</b></u> | <u><b>95.602.680.887</b></u>    |
| <i>Trong đó:</i>                          |  |                              |                              |                             |                                 |
| <i>Thế chấp để đảm bảo các khoản vay:</i> | <i>1.760.162.520</i>                   |                              |                              |                             | <i>1.760.162.520</i>            |

### 10. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

|                               | Quyền sử dụng đất<br><u>VND</u> | Giấy phép<br>nhượng quyền<br><u>VND</u> | Phần mềm máy<br>vi tính<br><u>VND</u> | Tổng cộng<br><u>VND</u>      |
|-------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------------|------------------------------|
| <b>NGUYÊN GIÁ</b>             |                                 |   |                                       |                              |
| Tại ngày 01/01/2014           | 29.642.426.746                  | -                                       | 80.200.000                            | <b>29.722.626.746</b>        |
| Mua trong kỳ                  |                                 |   | 261.375.000                           | <b>261.375.000</b>           |
| Thanh lý, nhượng bán          |                                 |   | (80.200.000)                          | <b>(80.200.000)</b>          |
| Tại ngày 31/12/2014           | <u>29.642.426.746</u>           | <u>-</u>                                | <u>261.375.000</u>                    | <u><b>29.903.801.746</b></u> |
| <i>Trong đó:</i>              |                                 |   |                                       |                              |
| <i>Đã khấu hao hết</i>        |                                 |   | <i>80.200.000</i>                     | <i>80.200.000</i>            |
| <b>GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ</b> |                                 |   |                                       |                              |
| Tại ngày 01/01/2014           |                                 | -                                       | (80.200.000)                          | <b>(80.200.000)</b>          |
| Khấu hao trong kỳ             |                                 |   | (36.011.667)                          | <b>(36.011.667)</b>          |
| Thanh lý, nhượng bán          |                                 |   | 80.200.000                            | <b>80.200.000</b>            |
| Tại ngày 31/12/2014           | <u>-</u>                        | <u>-</u>                                | <u>(36.011.667)</u>                   | <u><b>(36.011.667)</b></u>   |
| <b>GIÁ TRỊ CÒN LẠI</b>        |                                 |   |                                       |                              |
| Tại ngày 01/01/2014           | <u><b>29.642.426.746</b></u>    | <u>-</u>                                | <u>-</u>                              | <u><b>29.642.426.746</b></u> |
| Tại ngày 31/12/2014           | <u><b>29.642.426.746</b></u>    | <u>-</u>                                | <u><b>225.363.333</b></u>             | <u><b>29.867.790.079</b></u> |

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

Mẫu số: B09a-DN

Quý 4 năm 2014

**11. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH DÀI HẠN**

|   |     | 31/12/2014                    |  | 01/01/2014                    |
|---|-----|-------------------------------|--|-------------------------------|
|   |     | <u>VND</u>                    |  | <u>VND</u>                    |
| Đầu tư vào công ty con                  |     |                               |  |                               |
| Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh | (a) | 160.451.148.000               |  | 160.451.148.000               |
| Đầu tư dài hạn khác                     | (b) | 2.260.573.075                 |  | 2.260.573.075                 |
| Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn        |     | (668.658.135)                 |  | (559.856.361)                 |
|   |     | <b><u>162.043.062.940</u></b> |  | <b><u>162.151.864.714</u></b> |

(a) Chi tiết khoản góp vốn đầu tư vào cơ sở kinh doanh như sau :

|                                    | Tỷ lệ % sở hữu | 31/12/2014                    | Tỷ lệ % sở hữu | 01/01/2014                    |
|------------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|-------------------------------|
|                                    |                | <u>VND</u>                    |                | <u>VND</u>                    |
| -Cty TNHH Angimex - Kitoku         | 32,96%         | 2.951.148.000                 | 32,96%         | 2.951.148.000                 |
| -Cty TNHH TM Saigon An Giang       | 25,00%         | 7.500.000.000                 | 25,00%         | 7.500.000.000                 |
| -Cty CP Đầu tư phát triển Vĩnh Hội | (*) 25,00%     | 150.000.000.000               | 25,00%         | 150.000.000.000               |
|                                    |                | <b><u>160.451.148.000</u></b> |                | <b><u>160.451.148.000</u></b> |

(\*) Công ty đã góp 150 tỷ đồng để mua 4,5 triệu cổ phần phổ thông của Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Vĩnh Hội theo hợp đồng chuyển nhượng cổ phần số 101/06/09 được ký kết ngày 08/6/2009. Theo Giấy Chứng nhận đăng ký kinh doanh số 3505314798 do Sở Kế hoạch Đầu Tư Thành phố Hồ Chí Minh, Vốn điều lệ là 180 tỷ đồng, trụ sở chính đặt tại số 01-05 Trần Hưng Đạo, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận I, Tp HCM.

(b) Chi tiết các khoản đầu tư khác như sau :

|                                 |  | 31/12/2014                  |  | 01/01/2014                  |
|---------------------------------|--|-----------------------------|--|-----------------------------|
|                                 |  | <u>VND</u>                  |  | <u>VND</u>                  |
| -Cty Cổ Phần DOCITRANS          |  | 1.000.000.000               |  | 1.000.000.000               |
| -Ngân hàng Eximbank-CN An Giang |  | 1.150.623.075               |  | 1.150.623.075               |
| -HTX Nông nghiệp Trường Thạnh   |  | 60.000.000                  |  | 60.000.000                  |
| -HTX Nông nghiệp Tân Mỹ Hưng    |  | 19.950.000                  |  | 19.950.000                  |
| -HTX Nông nghiệp Thọ Mỹ Hưng    |  | 30.000.000                  |  | 30.000.000                  |
|                                 |  | <b><u>2.260.573.075</u></b> |  | <b><u>2.260.573.075</u></b> |

**12. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN:**

|                          |  | 31/12/2014                  |  | 01/01/2014                  |
|--------------------------|--|-----------------------------|--|-----------------------------|
|                          |  | <u>VND</u>                  |  | <u>VND</u>                  |
| Chi phí san lấp mặt bằng |  | 3.729.585.822               |  | 3.820.678.518               |
| Công cụ và dụng cụ       |  | 1.806.185.878               |  | 1.874.960.600               |
| Khác                     |  | 1.596.035.416               |  | 944.994.277                 |
| <b>Tổng cộng:</b>        |  | <b><u>7.131.807.116</u></b> |  | <b><u>6.640.633.395</u></b> |

**13. VAY VÀ NỢ NGẮN HẠN**

|                         |     | 31/12/2014                    |  | 01/01/2014                    |
|-------------------------|-----|-------------------------------|--|-------------------------------|
|                         |     | <u>VND</u>                    |  | <u>VND</u>                    |
| -Vay cá nhân công ty    | (1) | 5.469.507.169                 |  | 6.728.107.725                 |
| -Vay ngắn hạn ngân hàng | (2) | 334.496.279.226               |  | 583.273.998.750               |
|                         |     | <b><u>339.965.786.395</u></b> |  | <b><u>590.002.106.475</u></b> |

(1) Vay ngắn hạn cá nhân công ty

Số tiền công ty vay tín chấp của Cán bộ Công nhân viên công ty với lãi suất 0.6%/tháng từ tháng 01/2014 đến tháng 09/2014, lãi suất 0,5%/tháng từ tháng 10/2014 đến nay.

**CÔNG TY CỔ PHẦN XUẤT NHẬP KHẨU AN GIANG**

Số 01 Ngô Gia Tự, thành phố Long Xuyên, tỉnh An Giang, Việt Nam

B09a-DN

**(2) Vay ngắn hạn ngân hàng**

Các khoản vay ngắn hạn được sử dụng để đáp ứng nhu cầu vốn lưu động của Công ty. Chi tiết cụ thể như sau:

|   |   | VNĐ                    | Số cuối kỳ       | Tổng cộng              | Kỳ hạn                                   | Lãi suất  | Tài sản thế chấp  |
|---|---|------------------------|------------------|------------------------|--|---|---|
|   |   |                        | Đô la Mỹ         |                        |  |   |   |
| Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - chi nhánh An Giang  | HDTD 29/2014 - HĐTDHM/NHCT740-ANGIMEX ngày 09/05/2014   | 83.640.000.000         | 6.545.000        | 223.506.650.000        | Từ 28 ngày đến 4 tháng từ ngày giải ngân | 2,2% - 2,3%/ năm cho vay USD và 4,5% - 4,8%/ năm cho vay bằng VNĐ | Hàng tồn kho và các khoản phải thu                                      |
| Ngân Hàng TNHH một thành viên HSBC (Việt Nam)             | Thư tiện ích ngày 17 tháng 6 năm 2014   | 5.000.000.000          | 0                | 5.000.000.000          | 90 ngày từ ngày giải ngân                | 4,5%/năm  | Hàng tồn kho và các khoản phải thu                                      |
| Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt nam – chi nhánh An giang      | Hợp đồng tín dụng số 0036/HĐTD2-VIB621/13 ngày 25 tháng 10 năm 2013   | 0                      | 969.000          | 20.707.530.000         | 6 tháng từ ngày giải ngân                | 2,5%/ năm   | Tin chấp  |
| Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển VN chi nhánh An Giang | Hợp đồng tín dụng số 01/2014/548402/HĐTD ngày 20/03/2014 và HĐTD hạn mức số 01/2014/548402/HĐTD ngày 12/06/2014 | 61.222.099.226         | 0                | 61.222.099.226         | Từ 1 tháng đến 4 tháng từ ngày giải ngân | 4,55-5,0%/ năm  | Hàng tồn kho, tài sản cố định, tiền gửi ngân hàng và các khoản phải thu |
| Ngân hàng ACB – chi nhánh An Giang                        | Hợp đồng tín dụng số ANG.DN.97.200814 ngày 27/08/2014   | 24.060.000.000         |                  | 24.060.000.000         | 6 tháng từ ngày giải ngân                | 5,2%/ năm   | Tin chấp  |
| <b>TỔNG CỘNG</b>  |   | <b>173.922.099.226</b> | <b>7.514.000</b> | <b>334.496.279.226</b> |  |   |   |

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Mẫu số: B09a-DN

Quý 4 năm 2014

### 14. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

|                            | 31/12/2014         | 01/01/2014            |
|----------------------------|--------------------|-----------------------|
|                            | VND                | VND                   |
| Thuế GTGT đầu ra           | 10.359.128         | 4.159.555.200         |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp |                    | 6.040.577.903         |
| Thuế thu nhập cá nhân      | 148.799.474        | 843.090.961           |
|                            | <u>159.158.602</u> | <u>11.043.224.064</u> |

### 15. CHI PHÍ PHẢI TRẢ

|                          | 31/12/2014           | 01/01/2014           |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
|                          | VND                  | VND                  |
| Thù lao HĐQT & BKS       | 97.000.000           | 97.000.000           |
| Tiền ăn giữa ca, phụ cấp | 275.160.000          | 328.650.000          |
| Chi phí kiểm toán        | 125.454.545          | 126.954.545          |
| Lãi tiền vay phải trả    | 784.210.215          | 1.099.490.705        |
|                          | <u>1.281.824.760</u> | <u>1.652.095.250</u> |

### 16. QUỸ KHEN THƯỞNG PHÚC LỢI

|                        | 31/12/2014           | 01/01/2014           |
|------------------------|----------------------|----------------------|
|                        | VND                  | VND                  |
| Quỹ khen thưởng        | 3.972.615.826        | 3.809.715.826        |
| Quỹ phúc lợi xã hội    | 1.292.908.866        | 1.757.430.866        |
| Quỹ xây dựng nông thôn | 2.970.000.000        | 2.970.000.000        |
|                        | <u>8.235.524.692</u> | <u>8.537.146.692</u> |



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

Mẫu số: B09a-DN

Quý 4 năm 2014

**17. VỐN CHỦ SỞ HỮU**

|                            | Vốn điều lệ<br>VND     | Chênh lệch tỷ giá<br>hồi đoái<br>VND | Quỹ dự phòng tài<br>chính<br>VND | Quỹ đầu tư phát<br>triển<br>VND | Các quỹ khác thuộc<br>vốn chủ SH<br>VND | Lợi nhuận chưa<br>phân phối<br>VND | Tổng cộng<br>VND       |
|----------------------------|------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---|------------------------------------|------------------------|
| <b>Tại ngày 01/01/2013</b> | <b>182.000.000.000</b> |                                      | <b>18.200.000.000</b>            | <b>73.559.000.000</b>           | <b>3.520.000.000</b>                    | <b>79.320.899.439</b>              | <b>356.599.899.439</b> |
| Lãi trong năm              |                        |                                      |                                  |                                 |   | 31.991.091.511                     | 31.991.091.511         |
| Trích các quỹ              |                        |                                      |                                  | 2.566.000.000                   | 1.027.000.000                           | (5.132.999.999)                    | (1.539.999.999)        |
| Đánh giá chênh lệch tỷ giá |                        |                                      |                                  |                                 |   |                                    | -                      |
| Tăng vốn trong năm         |                        |                                      |                                  |                                 |   |                                    | -                      |
| Chi trả cổ tức năm 2012    |                        |                                      |                                  |                                 |   | (27.300.000.000)                   | (27.300.000.000)       |
| Khác                       |                        |                                      |                                  |                                 |   |                                    | -                      |
| <b>Tại ngày 31/12/2013</b> | <b>182.000.000.000</b> | <b>-</b>                             | <b>18.200.000.000</b>            | <b>76.125.000.000</b>           | <b>4.547.000.000</b>                    | <b>78.878.990.951</b>              | <b>359.750.990.951</b> |
| Lãi trong kỳ               |                        |                                      |                                  |                                 |   | 5.186.290.035                      | 5.186.290.035          |
| Trích các quỹ              |                        |                                      |                                  | 17.683.000.000                  | 318.000.000                             | (18.954.000.000)                   | (953.000.000)          |
| Đánh giá chênh lệch tỷ giá |                        |                                      |                                  |                                 |   |                                    | -                      |
| Tăng vốn trong năm         |                        |                                      |                                  |                                 |   |                                    | -                      |
| Chi trả cổ tức năm 2013    |                        |                                      |                                  |                                 |   | (18.200.000.000)                   | (18.200.000.000)       |
| Khác                       |                        |                                      |                                  |                                 |   |                                    | -                      |
| <b>Tại ngày 31/12/2014</b> | <b>182.000.000.000</b> | <b>-</b>                             | <b>18.200.000.000</b>            | <b>93.808.000.000</b>           | <b>4.865.000.000</b>                    | <b>46.911.280.986</b>              | <b>345.784.280.986</b> |



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý 4 năm 2014

### 18. BỘ PHẬN THEO LĨNH VỰC KINH DOANH VÀ BỘ PHẬN THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ

#### A. Báo cáo bộ phận - Theo lĩnh vực kinh doanh

|   | Lương thực<br>VND        | Honda<br>VND           | Khác<br>VND        | Tổng cộng<br>VND         |
|---|--------------------------|------------------------|--------------------|--------------------------|
| <b>Kết quả kinh doanh</b>                       |                          |                        |                    |                          |
| <b>Doanh thu thuần từ bán hàng ra bên ngoài</b> | <b>1.316.498.138.513</b> | <b>443.839.152.337</b> | <b>187.596.480</b> | <b>1.760.524.887.330</b> |
| <b>LN gộp từ hoạt động kinh doanh</b>           | <b>77.755.452.147</b>    | <b>27.119.884.464</b>  | <b>160.498.674</b> | <b>105.035.835.284</b>   |
| Chi phí không phân bổ                           |                          |                        |                    | (101.267.381.450)        |
| Thu nhập tài chính                              |                          |                        |                    | 31.343.590.218           |
| Chi phí tài chính                               |                          |                        |                    | (35.219.280.035)         |
| Thu nhập khác                                   |                          |                        |                    | 6.218.338.224            |
| Lợi nhuận trước thuế                            |                          |                        |                    | 6.111.102.241            |
| Thuế TNDN hiện hành                             |                          |                        |                    | (947.641.306)            |
| Chi phí thuế TNDN hoãn lại                      |                          |                        |                    | 22.829.100               |
| <b>Lợi nhuận sau thuế</b>                       |                          |                        | -                  | <b>5.186.290.035</b>     |
| <b>Tổng tài sản</b>                             |                          |                        |                    |                          |
| Tài sản bộ phận                                 | 451.902.718.432          | 76.644.604.030         | -                  | 528.547.322.462          |
| Tài sản không phân bổ                           |                          |                        |                    | 205.285.804.222          |
| <b>Cộng</b>                                     |                          |                        |                    | <b>733.833.126.684</b>   |
| <b>Tổng nợ phải trả</b>                         |                          |                        |                    |                          |
| Nợ phải trả bộ phận                             | 354.119.867.864          | 7.519.175.417          | -                  | 361.639.043.281          |
| Nợ phải trả không phân bổ                       |                          |                        |                    | 26.409.802.417           |
| <b>Cộng</b>                                     |                          |                        |                    | <b>388.048.845.698</b>   |

#### B. Báo cáo bộ phận - Theo khu vực địa lý

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

Mẫu số: B09a-DN

Quý 4 năm 2014

**19. DOANH THU BÁN HÀNG VÀ CUNG CẤP DỊCH VỤ**

|   | Từ 01/01/2014<br>đến 31/12/2014<br>VND | Từ 01/01/2013<br>đến 31/12/2013<br>VND |
|---|--|--|
| Doanh thu bán hàng lương thực                 | 1.317.003.659.724                      | 1.383.133.050.446                      |
| Doanh thu bán xe honda, phụ tùng, DV sửa chữa | 443.839.152.337                        | 379.801.743.720                        |
| Doanh thu khác                                | 187.596.480                            | 7.225.797.527                          |
|   | <b>1.761.030.408.541</b>               | <b>1.770.160.591.693</b>               |
| <b>Các khoản giảm trừ</b>                     |  |  |
| Giảm Giá hàng bán lương thực                  | (505.521.211)                          | (166.717.251)                          |
| <b>Cộng</b>                                   | <b>1.760.524.887.330</b>               | <b>1.769.993.874.442</b>               |

**20. GIÁ VỐN HÀNG BÁN**

|                                 | Từ 01/01/2014<br>đến 31/12/2014<br>VND | Từ 01/01/2013<br>đến 31/12/2013<br>VND |
|---------------------------------|--|--|
| Giá vốn bán hàng lương thực     | 1.238.742.686.366                      | 1.309.540.559.350                      |
| Giá vốn bán xe honda, phụ tùng. | 416.719.267.873                        | 361.473.700.929                        |
| Giá vốn khác                    | 27.097.806                             | 2.829.530.093                          |
| <b>Cộng</b>                     | <b>1.655.489.052.046</b>               | <b>1.673.843.790.372</b>               |

**21. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH**

|                             | Từ 01/01/2014<br>đến 31/12/2014<br>VND | Từ 01/01/2013<br>đến 31/12/2013<br>VND |
|-----------------------------|--|--|
| Lãi tiền gửi, tiền cho vay  | 21.268.457.272                         | 34.678.763.505                         |
| Cổ tức, lợi nhuận được chia | 3.292.941.320                          | 3.012.020.216                          |
| Lãi bán hàng trả chậm       | 167.542.397                            | 365.054.314                            |
| Lãi chênh lệch tỷ giá       | 6.614.649.229                          | 6.137.128.439                          |
| <b>Cộng</b>                 | <b>31.343.590.218</b>                  | <b>44.192.966.474</b>                  |

**22. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH**

|                                      | Từ 01/01/2014<br>đến 31/12/2014<br>VND | Từ 01/01/2013<br>đến 31/12/2013<br>VND |
|--------------------------------------|--|--|
| Lãi tiền vay                         | 27.832.799.762                         | 28.865.067.115                         |
| Lỗ do bán ngoại tệ                   | 7.264.776.260                          |  |
| Lỗ chênh lệch tỷ giá                 | 12.902.239                             | 10.035.558.048                         |
| Chi phí do các hoạt động đầu tư khác | 108.801.774                            | 559.856.361                            |
| <b>Cộng</b>                          | <b>35.219.280.035</b>                  | <b>39.460.481.524</b>                  |

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

Mẫu số: B09a-DN

Quý 4 năm 2014

**23. CHI PHÍ SẢN XUẤT KINH DOANH THEO YẾU TỐ**

|                           | Từ 01/01/2014<br>đến 31/12/2014 | Từ 01/01/2013<br>đến 31/12/2013 |
|---------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                           | VND                             | VND                             |
| Chi phí nguyên vật liệu   | 1.648.243.517.686               | 1.628.950.717.373               |
| Chi phí nhân công         | 35.493.809.260                  | 51.204.326.760                  |
| Chi phí khấu hao          | 17.418.717.184                  | 20.237.609.903                  |
| Chi phí dịch vụ mua ngoài | 71.083.885.926                  | 59.934.943.638                  |
| Chi phí khác              | 6.339.433.067                   | 6.028.142.451                   |
|                           | <b>1.778.579.363.123</b>        | <b>1.766.355.740.125</b>        |

**24. LỢI NHUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC**

|                                  | Từ 01/01/2014<br>đến 31/12/2014 | Từ 01/01/2013<br>đến 31/12/2013 |
|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                                  | VND                             | VND                             |
| Thu về nhượng bán, thanh lý TSCĐ |                                 | 33.728.000.000                  |
| Hỗ trợ lãi suất tạm trừ gao      | 2.965.108.000                   | 6.618.244.000                   |
| Thu nhập bất thường khác         | 3.335.993.697                   | 2.086.112.004                   |
| <b>Thu nhập khác</b>             | <b>6.301.101.697</b>            | <b>42.432.356.004</b>           |
| Giá trị còn lại TSCĐ thanh lý    |                                 | 9.733.463.629                   |
| Chi phí bất thường khác          | 82.763.473                      | 370.839.400                     |
| <b>Chi phí khác</b>              | <b>82.763.473</b>               | <b>10.104.303.029</b>           |
| <b>Lợi nhuận khác</b>            | <b>6.218.338.224</b>            | <b>32.328.052.975</b>           |

**25. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP**

|   | Từ 01/01/2014<br>đến 31/12/2014 | Từ 01/01/2013<br>đến 31/12/2013 |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
|   | VND                             | VND                             |
| <b>Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế</b>            | <b>6.111.102.241</b>            | <b>40.698.672.242</b>           |
| Điều chỉnh cho thu nhập chịu thuế                   |                                 |                                 |
| Trừ : Thu nhập cổ tức                               | (3.292.941.320)                 | (7.547.705.933)                 |
| Các khoản khác                                      | (369.529.660)                   |                                 |
| Cộng : Các khoản chi phí không được khấu trừ        | 925.481.655                     | 867.350.000                     |
| <b>Tổng thu nhập chịu thuế</b>                      | <b>3.374.112.916</b>            | <b>34.018.316.309</b>           |
| Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp                |                                 |                                 |
| - Hoạt động kinh doanh chính                        | 22%                             | 25%                             |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp                 | 742.304.842                     | 8.504.579.077                   |
| Điều chỉnh thuế TNDN các năm trước                  | 205.336.464                     | 203.001.654                     |
| <b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành</b> | <b>947.641.306</b>              | <b>8.707.580.731</b>            |

**26. LÃI CƠ BẢN TRÊN MỖI CỔ PHẦN**

|   | Từ 01/01/2014<br>đến 31/12/2014 | Từ 01/01/2013<br>đến 31/12/2013 |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
|   | VND                             | VND                             |
| Lợi nhuận kế toán sau thuế thu nhập doanh nghiệp  | 5.186.290.035                   | 31.991.091.511                  |
| Các khoản điều chỉnh tăng, giảm lợi nhuận để xác định lợi nhuận phân bổ cho các cổ phần phổ thông |                                 |                                 |
| Lợi nhuận phân bổ cho các cổ phần phổ thông   | 5.186.290.035                   | 31.991.091.511                  |
| Cổ phần phổ thông đang lưu hành bình quân trong kỳ  | 18.200.000                      | 18.200.000                      |
| <b>Lãi cơ bản trên mỗi cổ phần</b>  | <b>285</b>                      | <b>1.758</b>                    |

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Mẫu số: B09a-DN

Quý 4 năm 2014

### 27. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

#### Quản lý rủi ro vốn

Công ty quản trị nguồn vốn nhằm đảm bảo rằng Công ty có thể vừa hoạt động liên tục vừa tối đa hóa lợi ích của các cổ đông thông qua tối ưu hóa số dư nguồn vốn và công nợ.

Cấu trúc vốn của Công ty gồm các khoản nợ thuần, tiền và các khoản tương đương tiền, phần vốn chủ sở hữu (bao gồm vốn góp, các quỹ dự trữ và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối).

#### Các chính sách kế toán chủ yếu

Chi tiết các chính sách kế toán chủ yếu và các phương pháp mà Công ty áp dụng (bao gồm các tiêu chí để ghi nhận, cơ sở xác định giá trị và cơ sở ghi nhận các khoản thu nhập và chi phí) đối với từng loại tài sản tài chính, công nợ tài chính và công cụ vốn được trình bày tại Thuyết minh số 4.

#### Các loại công cụ tài chính

|                                      | Giá trị ghi sổ sách    |                        |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                      | 30/09/2013<br>VND      | 01/01/2014<br>VND      |
| <b>Tài sản tài chính</b>             |                        |                        |
| Tiền và các khoản tương đương tiền   | 40.188.094.759         | 427.153.759.069        |
| Phải thu khách hàng và phải thu khác | 34.915.657.464         | 56.331.445.337         |
| Đầu tư ngắn hạn                      | 20.000.000.000         | 30.000.000.000         |
| Đầu tư dài hạn                       | 162.043.062.940        | 162.151.864.714        |
| <b>Tổng cộng</b>                     | <b>257.146.815.163</b> | <b>675.637.069.120</b> |
| <b>Công nợ tài chính</b>             |                        |                        |
| Các khoản vay                        | 339.965.786.395        | 590.002.106.475        |
| Phải trả người bán và phải trả khác  | 14.243.061.800         | 18.607.784.704         |
| Chi phí phải trả                     | 1.281.824.760          | 1.652.095.250          |
| <b>Tổng cộng</b>                     | <b>355.490.672.955</b> | <b>610.261.986.429</b> |

Công ty chưa đánh giá giá trị hợp lý của tài sản tài chính và công nợ tài chính tại ngày kết thúc niên độ kế toán do Thông tư 210 cũng như các quy định hiện hành chưa có hướng dẫn cụ thể về việc xác định giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và công nợ tài chính. Thông tư 210 yêu cầu áp dụng Chuẩn mực báo cáo tài chính Quốc tế về việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính nhưng không đưa ra hướng dẫn tương đương cho việc đánh giá và ghi nhận công cụ tài chính bao gồm áp dụng giá trị hợp lý, nhằm phù hợp với Chuẩn mực báo cáo tài chính Quốc tế.

15/10/2014  
P  
A

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Mẫu số: B09a-DN

Quý 4 năm 2014

### Quản lý rủi ro tài chính

Rủi ro tài chính bao gồm rủi ro thị trường (bao gồm rủi ro ngoại tệ, rủi ro lãi suất và rủi ro về giá), rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản.

#### Quản lý rủi ro ngoại tệ

Rủi ro ngoại tệ là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc dòng tiền tương lai của công cụ tài chính biến động theo những thay đổi của tỷ giá hối đoái. Công ty thực hiện một số giao dịch có gốc ngoại tệ, theo đó, Công ty sẽ chịu rủi ro khi có biến động về tỷ giá. Loại tiền tệ gây ra rủi ro này là USD và EUR. Công ty đảm bảo rằng việc chịu rủi ro này sẽ được duy trì ở mức chấp nhận được bằng cách thực hiện quản lý rủi ro liên quan đến biến động tỷ giá hối đoái thông qua các biện pháp: dự báo tỷ giá ngoại hối trong tương lai, sử dụng các dịch vụ phái sinh, duy trì dư nợ ngoại tệ ở mức hợp lý.

Giá trị ghi sổ của các tài sản và công nợ phải trả có gốc USD và EUR như sau:

|                                      | Tài sản (USD)     |                     | Tài sản (EUR) |             |
|--------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------|-------------|
|                                      | 31/12/2014        | 01/01/2014          | 31/12/2014    | 01/01/2014  |
| Tiền và các khoản tương đương tiền   | 333.151,53        | 456.537,61          | 6,39          | 6,39        |
| Phải thu khách hàng và phải thu khác | 527.558,98        | 1.676.041,63        |               |             |
| <b>Cộng</b>                          | <b>860.710,51</b> | <b>2.132.579,24</b> | <b>6,39</b>   | <b>6,39</b> |

  

|                        | Công nợ phải trả (USD) |                     | Công nợ phải trả (EUR) |            |
|------------------------|------------------------|---------------------|------------------------|------------|
|                        | 31/12/2014             | 01/01/2014          | 31/12/2014             | 01/01/2014 |
| Các khoản vay ngắn hạn | 7.514.000,00           | 9.822.000,00        |                        |            |
| Phải trả khách hàng    |                        |                     |                        |            |
| Chi phí phải trả       |                        | 5.807,36            |                        |            |
| <b>Cộng</b>            | <b>7.514.000,00</b>    | <b>9.827.807,36</b> | <b>-</b>               | <b>-</b>   |

#### Quản lý rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của lãi suất thị trường. Công ty quản lý rủi ro lãi suất bằng cách phân tích tình hình cạnh tranh trên thị trường để có được lãi suất có lợi cho mục đích của Công ty và vẫn nằm trong giới hạn quản lý rủi ro của mình.

#### Quản lý rủi ro về giá

Rủi ro về giá là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc dòng tiền tương lai của công cụ tài chính biến động theo những thay đổi theo giá thị trường ngoài thay đổi của lãi suất và tỷ giá hối đoái. Công ty chịu rủi ro về giá của công cụ vốn phát sinh từ các khoản đầu tư vào công cụ vốn. Để quản lý rủi ro, Công ty tiến hành cơ cấu lại danh mục đầu tư theo hướng giảm thiểu rủi ro ở mức chấp nhận được.

#### Quản lý rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng xảy ra khi một khách hàng hoặc đối tác không đáp ứng được các nghĩa vụ trong hợp đồng dẫn đến các tổn thất tài chính cho Công ty. Công ty có chính sách tín dụng phù hợp và thường xuyên theo dõi tình hình để đánh giá xem Công ty có chịu rủi ro tín dụng hay không.

#### Quản lý rủi ro thanh khoản

Mục đích quản lý rủi ro thanh khoản nhằm đảm bảo đủ nguồn vốn để đáp ứng các nghĩa vụ tài chính hiện tại và trong tương lai. Tính thanh khoản cũng được Công ty quản lý nhằm đảm bảo mức phụ trội giữa nợ phải trả đến hạn và tài sản đến hạn trong kỳ ở mức có thể kiểm soát đối với số vốn mà Công ty tin rằng có thể tạo ra trong kỳ đó. Chính sách của Công ty là theo dõi thường xuyên các yêu cầu về thanh khoản hiện tại và dự kiến trong tương lai nhằm đảm bảo Công ty duy trì mức dự phòng tiền mặt và tiền gửi ngân hàng, các khoản vay, nguồn vốn mà các chủ sở hữu cam kết góp.

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Mẫu số: B09a-DN

Quý 4 năm 2014

Bảng dưới đây trình bày chi tiết các mức đáo hạn cho nợ phải trả tài chính phi phái sinh và tài sản tài chính phi phái sinh trên cơ sở không chiết khấu tại thời điểm lập báo cáo:

| Khoản mục                            | Dưới 1 năm<br>VND      | Từ 1 năm - 5 năm<br>VND | Tổng<br>VND            |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH</b>         |                        |                         |                        |
| <b>Tại 31/12/2014</b>                |                        |                         |                        |
| Các khoản vay                        | 339.965.786.395        |                         | 339.965.786.395        |
| Phải trả người bán và phải trả khác  | 14.243.061.800         |                         | 14.243.061.800         |
| Chi phí phải trả                     | 1.281.824.760          |                         | 1.281.824.760          |
| <b>Cộng</b>                          | <b>355.490.672.955</b> | -                       | <b>355.490.672.955</b> |
| <b>Tại 01/01/2014</b>                |                        |                         |                        |
| Các khoản vay                        | 590.002.106.475        |                         | 590.002.106.475        |
| Phải trả người bán và phải trả khác  | 18.607.784.704         |                         | 18.607.784.704         |
| Chi phí phải trả                     | 1.652.095.250          |                         | 1.652.095.250          |
| <b>Cộng</b>                          | <b>610.261.986.429</b> | -                       | <b>610.261.986.429</b> |
| <b>TÀI SẢN TÀI CHÍNH</b>             |                        |                         |                        |
| <b>Tại 31/12/2014</b>                |                        |                         |                        |
| Tiền và các khoản tương đương tiền   | 40.188.094.759         |                         | 40.188.094.759         |
| Phải thu khách hàng và phải thu khác | 34.915.657.464         |                         | 34.915.657.464         |
| Đầu tư dài hạn                       |                        | 162.043.062.940         | 162.043.062.940        |
| <b>Cộng</b>                          | <b>75.103.752.223</b>  | <b>162.043.062.940</b>  | <b>237.146.815.163</b> |
| <b>Tại 01/01/2014</b>                |                        |                         |                        |
| Tiền và các khoản tương đương tiền   | 427.153.759.069        |                         | 427.153.759.069        |
| Phải thu khách hàng và phải thu khác | 56.331.445.337         |                         | 56.331.445.337         |
| Đầu tư dài hạn                       |                        | 162.151.864.714         | 162.151.864.714        |
| <b>Cộng</b>                          | <b>483.485.204.406</b> | <b>162.151.864.714</b>  | <b>645.637.069.120</b> |

W Z A X U A T N H A P K H A U A N G I A N G

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

Mẫu số: B09a-DN

Quý 4 năm 2014

**28. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN**

Trong năm 2014, Công ty có giao dịch với các bên có liên quan như sau :

|   | Từ 01/01/2014<br>đến 31/12/2014<br>VND | Từ 01/01/2013<br>đến 31/12/2013<br>VND |
|---|--|--|
| <b>Công ty TNHH Thương mại Sài Gòn - An Giang</b> |  |  |
| Nhận chia cổ tức                                  | 3.003.129.204                          | 2.794.940.775                          |
| <b>Công ty TNHH Angimex - Kitoku</b>              |  |  |
| Bán sản phẩm (gạo, tấm ...)                       | 32.817.644.534                         | 46.816.150.000                         |
| Bán sản phẩm (Angimex ủy thác XK cho Kitoku)      |  |  |
| Bán sản phẩm (Angimex cho Kitoku thuê kho)        | 600.514.200                            | 561.634.200                            |
| Bán sản phẩm (Angimex bán tài sản cho Kitoku)     |  | 33.728.000.000                         |
| Mua sản phẩm (gạo, tấm ...)                       | 1.753.800.000                          | 628.579.200                            |
| Mua sản phẩm (bao bì)                             |  |  |
| Mua sản phẩm (Chi phí ủy thác XK)                 |  |  |
| Nhận chia cổ tức                                  | 170.360.000                            |  |
| <b>Công ty Cổ phần Docitrans</b>                  |  |  |
| Bán sản phẩm (gạo, tấm ...)                       | 134.893.900                            | 127.138.000                            |
| Mua sản phẩm (Chi phí vận chuyển gạo)             | 9.479.483.027                          | 11.127.935.285                         |

Tại ngày 30/09/2014 số dư của các bên liên quan như sau :

|                                       | 31/12/2014<br>VND | 01/01/2014<br>VND |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Khoản khách hàng trả trước</b>     |                   |                   |
| Công ty TNHH Angimex - Kitoku         |                   | 541.800.000       |
| <b>Khoản trả trước cho khách hàng</b> |                   |                   |
| Công ty Cổ phần Docitrans             | 167.000.000       | 192.000.000       |



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Mẫu số: B09a-DN

Quý 4 năm 2014

### 29. MỘT SỐ CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH

| CHỈ TIÊU                               | Đơn vị | 31/12/2014 | 31/12/2013 |
|--|--------|------------|------------|
| <b>I. Hệ số thanh toán</b>             |        |            |            |
| Hệ số thanh toán ngắn hạn              | Lần    | 1,14       | 1,10       |
| Hệ số thanh toán nhanh                 | Lần    | 0,27       | 0,80       |
| Hệ số thanh toán bằng tiền             | Lần    | 0,11       | 0,65       |
| <b>II. Hệ số khả năng sinh lời</b>     |        |            |            |
| Tỷ suất lợi nhuận gộp trên doanh thu   | %      | 5,96       | 5,43       |
| Tỷ suất lợi nhuận thuần trên doanh thu | %      | 0,29       | 1,81       |
| Tỷ suất sinh lời trên tổng tài sản     | %      | 0,71       | 3,14       |
| Tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu   | %      | 1,50       | 8,89       |
| <b>III. Hệ số nợ</b>                   |        |            |            |
| Nợ dài hạn trên vốn chủ sở hữu         | %      | 1,95       | 1,95       |
| Tổng nợ trên vốn chủ sở hữu            | %      | 112,22     | 183,57     |
| Nợ dài hạn trên tổng tài sản           | %      | 0,92       | 0,69       |
| Tổng nợ trên tổng tài sản              | %      | 52,88      | 64,73      |

LẬP BIỂU



TRẦN PHƯỚC HƯNG

KẾ TOÁN TRƯỞNG



HUỖNH THANH TÙNG

An Giang, ngày 16 tháng 01 năm 2015

TỔNG GIÁM ĐỐC



NGUYỄN VĂN TIỀN

