

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	02-03
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT	04-05
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT	06-07
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT	08-09
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT	10-44

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Tập đoàn Đầu tư Bảo Ngọc (sau đây gọi tắt là “Công ty”) đệ trình báo cáo này cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty cho kỳ kế toán Quý III năm 2025.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc Công ty đã điều hành Công ty trong kỳ và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Hội đồng Quản trị

Ông Lê Đức Thuần	Chủ tịch
Ông Trần Xuân Vinh	Thành viên
Ông Đặng Minh Quang	Thành viên

Ban Tổng Giám đốc

Ông Trần Xuân Vinh	Tổng Giám đốc
--------------------	---------------

Ban Kiểm soát

Bà Lê Thị Thanh Huyền	Trưởng ban
Bà Nguyễn Thị Huyền	Thành viên
Ông Ngô Văn Thuận	Thành viên

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty có trách nhiệm lập Báo cáo tài chính hợp nhất phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Công ty trong kỳ phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất. Trong việc lập các Báo cáo tài chính hợp nhất, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong Báo cáo tài chính hợp nhất hay không;
- Lập Báo cáo tài chính hợp nhất trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh; và
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất hợp lý nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo rằng sổ kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý tình hình tài chính của Công ty ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Công ty và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc xác nhận rằng Công ty đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập Báo cáo tài chính hợp nhất.

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc



Lê Đức Thuận

Chủ tịch Hội đồng quản trị

Hà Nội, ngày 30 tháng 10 năm 2025

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2025

Mẫu số B 01-DN

Đơn vị: VND

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	30/09/2025 VND	01/01/2025 VND
A. TÀI SẢN NGẮN HẠN	100		1,363,631,218,273	1,210,576,890,994
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	5	31,461,592,899	77,509,856,030
1. Tiền	111		11,479,947,038	29,199,374,158
2. Các khoản tương đương tiền	112		19,981,645,861	48,310,481,872
II. Đầu tư tài chính ngắn hạn	120	6	40,765,031,267	34,907,669,396
1. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		40,765,031,267	34,907,669,396
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		625,464,365,189	642,711,069,365
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131	7	357,842,437,943	508,334,117,577
2. Trả trước cho người bán ngắn hạn	132	8	244,507,328,721	127,265,136,135
3. Phải thu về cho vay ngắn hạn	135	9	22,500,000,000	-
4. Phải thu ngắn hạn khác	136	10	614,598,525	7,111,815,653
IV. Hàng tồn kho	140	11	645,615,823,895	435,942,236,041
1. Hàng tồn kho	141		645,615,823,895	435,942,236,041
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		20,324,405,023	19,506,060,162
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	15	1,726,677,848	7,472,014,254
2. Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ	152		13,587,959,062	7,024,277,795
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	153	19	5,009,768,113	5,009,768,113
B. TÀI SẢN DÀI HẠN	200		414,879,725,948	406,616,301,611
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		377,000,000	150,000,000
1. Phải thu dài hạn khác	216	10	377,000,000	150,000,000
II. Tài sản cố định	220		293,494,704,731	309,760,622,933
1. Tài sản cố định hữu hình	221	13	291,624,754,062	307,189,440,765
- Nguyên giá	222		391,725,428,378	397,975,891,009
- Giá trị hao mòn lũy kế	223		(100,100,674,316)	(90,786,450,244)
2. Tài sản cố định vô hình	227	14	1,869,950,669	2,571,182,168
- Nguyên giá	228		6,098,456,667	6,098,456,667
- Giá trị hao mòn lũy kế	229		(4,228,505,998)	(3,527,274,499)
IV. Tài sản dở dang dài hạn	240	12	70,133,321,257	74,727,222,201
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242		70,133,321,257	74,727,222,201
V. Đầu tư tài chính dài hạn	250	6	24,418,216,200	-
1. Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	252		24,418,216,200	-
VI. Tài sản dài hạn khác	260		26,456,483,760	21,978,456,477
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	15	21,091,037,320	18,187,704,973
2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262	23	4,040,514,128	2,239,291,721
3. Lợi thế thương mại	269		1,324,932,312	1,551,459,783
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)	270		1,778,510,944,221	1,617,193,192,605

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (Tiếp theo)

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2025

Mẫu số B 01-DN
Đơn vị: VND

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	30/09/2025	01/01/2025
			VND	VND
C. NỢ PHẢI TRẢ	300		1,194,482,799,776	1,078,128,069,878
I. Nợ ngắn hạn	310		1,054,233,092,350	921,918,654,432
1. Phải trả người bán ngắn hạn	311	17	120,534,097,891	135,366,643,165
2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312	18	68,572,318,679	55,686,258,635
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	19	24,349,748,788	19,640,640,695
4. Phải trả người lao động	314		2,300,252,133	2,499,972,762
5. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318	20	392,127,274	878,181,818
6. Phải trả ngắn hạn khác	319	21	69,614,941,133	817,448,942
7. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	320	22	767,112,486,557	705,672,388,520
8. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		1,357,119,895	1,357,119,895
II. Nợ dài hạn	330		140,249,707,426	156,209,415,446
1. Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	336	20	296,100,000	-
2. Phải trả dài hạn khác	337	21	1,291,710,000	966,000,000
3. Vay và nợ thuê tài chính dài hạn	338	22	138,661,897,426	155,243,415,446
D. VỐN CHỦ SỞ HỮU	400		584,028,144,445	539,065,122,727
I. Vốn chủ sở hữu	410	24	584,028,144,445	539,065,122,727
1. Vốn góp của chủ sở hữu	411		312,493,940,000	312,493,940,000
- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a		312,493,940,000	312,493,940,000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		79,978,400,000	79,978,400,000
3. Quỹ đầu tư phát triển	418		3,055,393,794	3,055,393,794
4. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		160,888,369,474	123,811,057,065
- LNST chưa phân phối lũy kể đến cuối năm trước	421a		123,811,057,065	70,623,398,962
- LNST chưa phân phối kỳ này	421b		37,077,312,409	53,187,658,103
6. Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429		27,612,041,177	19,726,331,868
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440 = 300+ 400)	440		1,778,510,944,221	1,617,193,192,605

Lại Thị Thu Hà
Người lập

Đinh Thị Thúy Hạnh
Kế toán trưởng

Lê Đức Thuận
Chủ tịch Hội đồng quản trị



Hà Nội, ngày 30 tháng 10 năm 2025

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Mẫu số B 02-DN Đơn vị: VND	
			Từ 01/01/2025 đến 30/09/2025	
			VND	
			Quý III năm 2025	Quý III năm 2024
			VND	VND
1. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	01	25	380,145,074,893	436,631,806,052
2. Các khoản giảm trừ doanh thu	02	26	5,999,701,016	2,412,927,703
3. Doanh thu thuần bán hàng và cung cấp dịch vụ (10=01-02)	10		374,145,373,877	434,218,878,349
4. Giá vốn hàng bán	11	27	291,573,252,535	384,634,044,239
5. Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ (20=10-11)	20		82,572,121,342	49,584,834,110
6. Doanh thu hoạt động tài chính	21	28	1,267,821,082	668,163,304
7. Chi phí tài chính	22	29	16,858,484,309	10,581,748,615
Trong đó: Chi phí lãi vay	23		16,858,417,823	10,286,471,826
8. Phần lãi hoặc lỗ trong công ty liên doanh, liên kết	24		24,494,837,654	-
9. Chi phí bán hàng	25	30	14,324,049,407	10,948,120,182
10. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	31	8,416,776,133	6,816,281,013
11. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30=20+(21-22)+24-(25+26))	30		68,735,470,229	21,906,847,604
12. Thu nhập khác	31		1,290,541	95,311
13. Chi phí khác	32		3,418,982,434	1,144,725,497
14. Lợi nhuận khác (40=31-32)	40		(3,417,691,893)	(1,144,630,186)
15. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40)	50		65,317,778,336	20,762,217,418

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

MẪU SỐ B 02-DN
Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Quý III năm 2025	Quý III năm 2024	Từ 01/01/2025 đến 30/09/2025	Từ 01/01/2024 đến 30/09/2024
			VND	VND	VND	VND
16. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	51	32	13,917,360,595	4,465,349,609	15,959,874,554	12,257,961,805
17. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	52		(6,223,075,433)	192,154,306	(1,801,222,407)	(935,804,465)
18. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60		57,623,493,174	16,104,713,503	40,103,976,985	40,796,103,959
19. Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ	61		56,816,073,068	16,188,578,361	37,077,312,409	40,242,572,528
20. Lợi nhuận sau thuế của Cổ đông không kiểm soát	62		807,420,106	(83,864,858)	3,026,664,576	553,531,431
21. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	33			1,186	1,578

Lại Thị Thu Hà
Người lập

Đinh Thị Thủy Hạnh
Kế toán trưởng



Lê Đức Thuận
Chủ tịch Hội đồng quản trị

Hà Nội, ngày 30 tháng 10 năm 2025

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌCSố 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam**Báo cáo tài chính hợp nhất**
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT**

Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

(Theo phương pháp gián tiếp)

MẪU SỐ B 03-DN

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Từ 01/01/2025 đến 30/09/2025 VND	Từ 01/01/2024 đến 30/09/2024 VND
I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH				
1. Lợi nhuận trước thuế	01		54,262,629,132	52,118,261,299
2. Điều chỉnh cho các khoản				
- Khấu hao tài sản cố định và bất động sản đầu tư	02		16,753,759,239	11,859,401,742
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05		5,410,460,444	(1,982,323,202)
- Chi phí lãi vay	06		48,703,064,182	25,132,750,061
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08		125,129,912,997	87,128,089,900
- Tăng, giảm các khoản phải thu	09		35,615,904,744	(96,309,564,187)
- Tăng, giảm hàng tồn kho	10		(209,673,587,854)	(86,398,450,888)
- Tăng, giảm các khoản phải trả (không kể lãi vay phải trả, thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp)	11		69,044,082,229	92,145,926,868
- Tăng, giảm chi phí trả trước	12		2,842,004,059	1,793,687,874
- Tiền lãi vay đã trả	14		(48,703,064,182)	(25,132,750,061)
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15		(15,528,721,140)	(13,376,971,143)
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	16		1,375,710,000	-
- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17		(227,000,000)	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20		(40,124,759,147)	(40,150,031,637)
II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	21		(1,424,440,217)	(130,464,373,815)
2. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23		(62,646,680,497)	(21,131,960,157)
3. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24		34,796,680,497	7,324,165,636
4. Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	25		(52,780,000,000)	(80,013,912,593)
5. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	26		24,480,000,000	-
6. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27		1,892,356,216	1,982,323,202
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30		(55,682,084,001)	(222,303,757,727)
III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu	31		4,900,000,000	-
2. Tiền thu từ đi vay	33		1,344,588,104,574	1,330,351,221,814
3. Tiền trả nợ gốc vay	34		(1,299,729,524,557)	(1,038,058,075,987)
4. Tiền trả nợ gốc thuê tài chính	35		-	(153,153,000)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40		49,758,580,017	292,139,992,827

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

(Theo phương pháp gián tiếp)

MẪU SỐ B 03-DN

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Từ 01/01/2025 đến 30/09/2025	Từ 01/01/2024 đến 30/09/2024
			VND	VND
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ ($50=20+30+40$)	50		(46,048,263,131)	29,686,203,463
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60		77,509,856,030	69,971,637,261
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ ($70=50+60+61$)	70	5	31,461,592,899	99,657,840,724



Lại Thị Thu Hà
Người lập

Đinh Thị Thúy Hạnh
Kế toán trưởng



Lê Đức Thuấn
Chủ tịch Hội đồng quản trị

Hà Nội, ngày 30 tháng 10 năm 2025

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**MÃU SỐ B 09-DN**

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

1 . ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA DOANH NGHIỆP**Hình thức sở hữu vốn**

Công ty Cổ phần Tập đoàn Đầu tư Bảo Ngọc được thành lập và hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần số 0105950129 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 23 tháng 07 năm 2012, đăng ký thay đổi lần thứ 18 ngày 03 tháng 08 năm 2025.

Trụ sở chính của Công ty được đặt tại: Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

Vốn điều lệ của Công ty theo đăng ký là 312.493.940.000 đồng, vốn điều lệ thực góp đến ngày 30 tháng 09 năm 2025 là 312.493.940.000 đồng; tương đương 31.249.394 cổ phần, mệnh giá một cổ phần là 10.000 đồng.

Lĩnh vực kinh doanh

Lĩnh vực kinh doanh của Công ty là: sản xuất, kinh doanh các loại bánh.

Ngành nghề kinh doanh

Hoạt động chính của Công ty là:

- Sản xuất các loại bánh từ bột, sản xuất đường, cacao, sô cô la và mứt kẹo;
- Sản xuất mỳ ống, mỳ sợi và sản phẩm tương tự, thức ăn chế biến sẵn;
- Sản xuất rượu vang, sản xuất bia và mạch nha ủ men bia;
- Bán buôn gạo, bán buôn thực phẩm, nhà hàng và các dịch vụ ăn uống lưu động;
- Bán lẻ khác trong cửa hàng kinh doanh tổng hợp, bán lẻ lương thực, thực phẩm, đồ uống, thuốc lá chiếm tỷ trọng lớn trong các cửa hàng kinh doanh tổng hợp;
- Hoạt động dịch vụ hỗ trợ kinh doanh khác còn lại chưa được phân vào đâu.

Cấu trúc Tập đoàn**Tổng số công ty con: 4**

- Số lượng công ty con được hợp nhất trực tiếp: 3
- Số lượng công ty con được hợp nhất gián tiếp: 1

Công ty có các công ty con được hợp nhất báo cáo tài chính tại thời điểm 30/09/2025 bao gồm:

Tên công ty	Trụ sở chính	Tỷ lệ lợi ích	Tỷ lệ quyền biểu quyết	Hoạt động kinh doanh chính
Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Bảo Ngọc Miền Bắc	Hà Nội	90.00%	90.00%	Sản xuất bánh kẹo
Công ty CP Đầu tư Sản xuất Bảo Ngọc Miền Nam	TP Hồ Chí Minh	96.72%	96.72%	Sản xuất bánh kẹo
Công ty CP Sản xuất Xuất nhập khẩu Thành Nam	Đồng Nai	49.33%	51.00%	Sản xuất và xuất khẩu hạt điều
Công ty TNHH Xuất nhập khẩu thương mại Bảo An Hà Nam	Ninh Bình	99.00%	99.00%	Sản xuất sản phẩm từ plastic

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

MẪU SỐ B 09-DN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

Công ty có các công ty liên kết được phản ánh trong báo cáo tài chính hợp nhất theo phương pháp vốn chủ sở hữu tại thời điểm 30/09/2025 bao gồm:

Tên công ty	Trụ sở chính	Tỷ lệ lợi ích gián tiếp	Tỷ lệ quyền biểu quyết gián tiếp	Hoạt động kinh doanh chính
Công ty CP Dược Phẩm Hoa Việt (*)	Ninh Bình	42.92%	42.92%	Bán buôn đồ dùng

(*) Tại Quý 2 năm 2025, Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Bảo Ngọc Miền Bắc thực hiện mua lại cổ phần của Bà Đặng Thị Thu ở Công ty CP Dược Phẩm Hoa Việt. Sau khi mua lại, tỷ lệ lợi ích trực tiếp và tỷ lệ quyền biểu quyết trực tiếp của Công ty Bảo Ngọc Miền Bắc trong Công ty Hoa Việt là 47,69%.

2 . KỲ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

Kỳ kế toán năm của Công ty theo năm dương lịch bắt đầu từ ngày 01/01 và kết thúc vào ngày 31/12 hàng năm.

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

Chế độ kế toán áp dụng

Công ty áp dụng Chế độ kế toán doanh nghiệp ban hành theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính và Thông tư số 53/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 03 năm 2016 của Bộ Tài chính về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 200/2014/TT-BTC.

Tuyên bố về việc tuân thủ chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán

Công ty đã áp dụng các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các văn bản hướng dẫn Chuẩn mực do Nhà nước đã ban hành. Các Báo cáo tài chính được lập và trình bày theo đúng mọi quy định của từng chuẩn mực, thông tư hướng dẫn thực hiện Chuẩn mực và Chế độ kế toán doanh nghiệp hiện hành đang áp dụng.

4 . 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 Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính 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 lập báo cáo tài chính cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt kỳ kế toán. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Tổng Giám đốc, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

MÃU SỐ B 09-DN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm báo cáo tài chính của Công ty và báo cáo tài chính của các công ty do Công ty kiểm soát (các công ty con) được lập cho đến ngày 31 tháng 12 hàng năm. Việc kiểm soát này đạt được khi Công ty có khả năng kiểm soát các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty nhận đầu tư nhằm thu được lợi ích từ hoạt động của các công ty này.

Kết quả hoạt động kinh doanh của các công ty con được mua lại hoặc bán đi trong năm được trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất từ ngày mua hoặc cho đến ngày bán khoản đầu tư ở công ty con đó.

Báo cáo tài chính của các công ty con được áp dụng các chính sách kế toán nhất quán với các chính sách kế toán của Công ty. Trong trường hợp cần thiết, báo cáo tài chính của các công ty con được điều chỉnh để các chính sách kế toán được áp dụng tại Công ty và các công ty con là giống nhau.

Tất cả các nghiệp vụ và số dư giữa các công ty trong cùng tập đoàn được loại bỏ khi hợp nhất báo cáo tài chính.

Lợi ích của các cổ đông không kiểm soát là phần lợi ích trong lãi, hoặc lỗ, và trong tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Công ty. Lợi ích của cổ đông không kiểm soát bao gồm giá trị các lợi ích của cổ đông không kiểm soát tại ngày hợp nhất kinh doanh ban đầu và phần lợi ích của cổ đông không kiểm soát trong sự biến động của tổng vốn chủ sở hữu kể từ ngày hợp nhất kinh doanh. Các khoản lỗ phát sinh tại công ty con phải được phân bổ tương ứng với phần sở hữu của cổ đông không kiểm soát, kể cả trường hợp số lỗ đó lớn hơn phần sở hữu của cổ đông không kiểm soát trong tài sản thuần của công ty con.

Lợi thế thương mại

Lợi thế thương mại trên báo cáo tài chính hợp nhất là phần phụ trội giữa mức giá phí hợp nhất kinh doanh so với phần lợi ích của Công ty trong tổng giá trị hợp lý của tài sản, công nợ và công nợ tiềm tàng của công ty con, công ty liên kết, hoặc đơn vị góp vốn liên doanh tại ngày thực hiện nghiệp vụ đầu tư. Lợi thế thương mại được coi là một loại tài sản vô hình, được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trên thời gian hữu dụng ước tính của lợi thế thương mại đó là 10 năm.

Khi bán công ty con, công ty liên kết hoặc đơn vị góp vốn liên doanh, giá trị còn lại của khoản lợi thế thương mại chưa khấu hao hết được tính vào khoản lãi/lỗ do nghiệp vụ nhượng bán công ty tương ứng.

Lãi phát sinh từ giao dịch mua rẻ

Lãi phát sinh từ giao dịch mua rẻ là phần phụ trội lợi ích của Công ty trong tổng giá trị hợp lý của tài sản, công nợ và công nợ tiềm tàng đánh giá được của công ty con, công ty liên kết, và cơ sở kinh doanh đồng kiểm soát tại ngày phát sinh nghiệp vụ mua công ty so với giá phí hợp nhất kinh doanh. Lãi phát sinh từ giao dịch mua rẻ được hạch toán ngay vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tại thời điểm phát sinh.

Hợp nhất kinh doanh

Tài sản, công nợ và công nợ tiềm tàng của công ty con được xác định theo giá trị hợp lý tại ngày mua công ty con. Bất kỳ khoản phụ trội nào giữa giá mua và tổng giá trị hợp lý của tài sản được mua được ghi nhận là lợi thế thương mại. Bất kỳ khoản thiếu hụt nào giữa giá mua và tổng giá trị hợp lý của tài sản được mua được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh của kỳ kế toán phát sinh hoạt động mua công ty con.

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát tại ngày hợp nhất kinh doanh ban đầu được xác định trên cơ sở tỷ lệ của cổ đông không kiểm soát trong tổng giá trị hợp lý của tài sản, công nợ và công nợ tiềm tàng được ghi nhận.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

MẪU SỐ B 09-DN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát

Lợi ích của các cổ đông không kiểm soát là phần lợi ích trong lãi, hoặc lỗ, và trong tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Công ty.

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 cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc mua sắm tài sản tài chính đó. Tài sản tài chính của Công ty bao gồm tiền, các khoản tương đương tiền, các khoản phải thu khách hàng, phải thu khác, các khoản ký quỹ, các khoản đầu tư tài chính và các công cụ tài chính phái sinh.

Công nợ tài chính: Tại ngày ghi nhận ban đầu, công nợ tài chính được ghi nhận theo giá gốc cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc phát hành công nợ tài chính đó. Công nợ tài chính của Công ty bao gồm các khoản phải trả người bán, phải trả khác, các khoản chi phí phải trả, các khoản nợ thuê tài chính, các khoản vay và công cụ tài chính phái sinh.

Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Các giao dịch bằng ngoại tệ trong kỳ kế toán được quy đổi ra đồng Việt Nam theo tỷ giá thực tế tại ngày giao dịch. Tỷ giá giao dịch thực tế này được xác định theo nguyên tắc sau:

- Khi mua bán ngoại tệ là tỷ giá được quy định trong hợp đồng mua, bán ngoại tệ giữa Công ty và ngân hàng thương mại;
- Khi góp vốn hoặc nhận góp vốn là tỷ giá mua ngoại tệ của ngân hàng nơi Công ty mở tài khoản để nhận vốn của nhà đầu tư tại ngày góp vốn;
- Khi ghi nhận nợ phải thu là tỷ giá mua của ngân hàng thương mại nơi Công ty chỉ định khách hàng thanh toán tại thời điểm giao dịch phát sinh;
- Khi ghi nhận nợ phải trả là tỷ giá bán của ngân hàng thương mại nơi Công ty dự kiến giao dịch tại thời điểm giao dịch phát sinh;
- Khi mua sắm tài sản hoặc thanh toán ngay bằng ngoại tệ là tỷ giá mua của ngân hàng thương mại nơi Công ty thực hiện thanh toán.

Tỷ giá giao dịch thực tế khi đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ tại thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất được xác định theo nguyên tắc:

- Đối với khoản mục phân loại là tài sản áp dụng tỷ giá mua ngoại tệ của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch;
- Đối với tiền gửi ngoại tệ: áp dụng tỷ giá mua của chính ngân hàng nơi Công ty mở tài khoản ngoại tệ;
- Đối với khoản mục phân loại là nợ phải trả: áp dụng tỷ giá bán ngoại tệ của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch.

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

Chênh lệch tỷ giá thực tế phát sinh trong kỳ và chênh lệch do đánh giá lại số dư các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối kỳ được phản ánh lũy kế trên Bảng cân đối kế toán và phân bổ dần vào chi phí tài chính hoặc doanh thu hoạt động tài chính khi doanh nghiệp đi vào hoạt động. Số phân bổ khoản lỗ tỷ giá tối thiểu trong từng kỳ không nhỏ hơn mức lợi nhuận trước thuế trước khi phân bổ khoản lỗ tỷ giá (sau khi phân bổ lỗ tỷ giá, lợi nhuận trước thuế của báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh bằng không).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

MẪU SỐ B 09-DN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

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 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.

Các khoản đầu tư tài chính

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn bao gồm các khoản đầu tư mà Công ty có ý định và khả năng giữ đến ngày đáo hạn. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn bao gồm: các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn (bao gồm cả các loại tín phiếu, kỳ phiếu), trái phiếu, cổ phiếu ưu đãi bên phát hành bắt buộc phải mua lại tại một thời điểm nhất định trong tương lai và các khoản cho vay nắm giữ đến ngày đáo hạn với mục đích thu lãi hàng kỳ và các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn khác.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận bắt đầu từ ngày mua và được xác định giá trị ban đầu theo giá mua và các chi phí liên quan đến giao dịch mua các khoản đầu tư. Thu nhập lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn sau ngày mua được ghi nhận trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu. Lãi được hưởng trước khi Công ty nắm giữ được ghi giảm trừ vào giá gốc tại thời điểm mua.

Nợ phải thu

Nợ phải thu là số tiền có thể thu hồi của khách hàng hoặc các đối tượng khác. Nợ phải thu được trình bày theo giá trị ghi sổ trừ đi các khoản dự phòng phải thu khó đòi.

Dự phòng nợ phải thu khó đòi được trích lập cho các khoản: nợ phải thu quá hạn thanh toán ghi trong hợp đồng kinh tế, các khế ước vay nợ, cam kết hợp đồng hoặc cam kết nợ và nợ phải thu chưa đến hạn thanh toán nhưng khó có khả năng thu hồi. Trong đó, việc trích lập dự phòng nợ phải thu quá hạn thanh toán được căn cứ vào thời gian trả nợ gốc theo hợp đồng mua bán ban đầu, không tính đến việc gia hạn nợ giữa các bên và nợ phải thu chưa đến hạn thanh toán nhưng khách nợ đã lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể, mất tích, bỏ

Hàng tồn kho

Hàng tồn kho được xác định trên cơ sở giá thấp hơn giữa giá gốc và giá trị thuần có thể thực hiện được. Giá gốc hàng tồn kho bao gồm chi phí nguyên vật liệu trực tiếp, chi phí lao động trực tiếp và chi phí sản xuất chung, nếu có, để có được hàng tồn kho ở địa điểm và trạng thái hiện tại. Giá gốc của hàng tồn kho được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền. Giá trị thuần có thể thực hiện được được xác định bằng giá bán ước tính trừ các chi phí ước tính để hoàn thành sản phẩm cùng chi phí tiếp thị, bán hàng và phân phối phát sinh.

Giá trị hàng tồn kho được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền.

Hàng tồn kho được hạch toán theo phương pháp kê khai thường xuyên.

Phương pháp xác định giá trị sản phẩm dở dang cuối kỳ:

- Chi phí sản xuất kinh doanh dở dang được tập hợp theo chi phí phát sinh thực tế cho từng loại sản phẩm chưa hoàn thành.

Dự phòng giảm giá hàng tồn kho của Công ty được trích lập theo các quy định kế toán hiện hành. Theo đó, Công ty được phép trích lập dự phòng giảm giá hàng tồn kho lỗi thời, hỏng, kém phẩm chất và trong trường hợp giá gốc của hàng tồn kho cao hơn giá trị thuần có thể thực hiện được tại ngày kết thúc niên độ kế toán.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**MẪU SỐ B 09-DN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo***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.

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình do tự làm, tự xây dựng bao gồm chi phí xây dựng, chi phí sản xuất thực tế phát sinh cộng chi phí lắp đặt và chạy thử.

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:

- Nhà cửa, vật kiến trúc	05 - 44 năm
- Máy móc, thiết bị	03 - 15 năm
- Phương tiện vận tải, truyền dẫn	06 - 10 năm
- Thiết bị, dụng cụ quản lý	03 - 10 năm
- Tài sản cố định khác	05 - 10 năm

Thuê tài sản

Một khoản thuê được xem là thuê tài chính khi phần lớn các quyền lợi và rủi ro về quyền sở hữu tài sản được chuyển sang cho người đi thuê. Tất cả các khoản thuê khác được xem là thuê hoạt động.

Công ty ghi nhận tài sản thuê tài chính là tài sản của Công ty theo giá trị hợp lý của tài sản thuê tại thời điểm khởi đầu thuê tài sản hoặc theo giá trị hiện tại của khoản thanh toán tiền thuê tối thiểu, nếu giá trị này thấp hơn. Nợ phải trả bên cho thuê tương ứng được ghi nhận trên Bảng cân đối kế toán như một khoản nợ phải trả về thuê tài chính. Các khoản thanh toán tiền thuê được chia thành chi phí tài chính và khoản phải trả nợ gốc nhằm đảm bảo tỷ lệ lãi suất định kỳ cố định trên số dư nợ còn lại. Chi phí thuê tài chính được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh, trừ khi các chi phí này trực tiếp hình thành nên tài sản đi thuê, trong trường hợp đó sẽ được vốn hóa theo chính sách kế toán của Công ty về chi phí đi vay.

Các tài sản đi thuê tài chính được khấu hao trên thời gian hữu dụng ước tính tương tự như áp dụng với tài sản thuộc sở hữu của Công ty. Tuy nhiên, nếu không chắc chắn là bên thuê sẽ có quyền sở hữu tài sản khi hết hạn hợp đồng thuê thì tài sản thuê sẽ được khấu hao theo thời gian ngắn hơn giữa thời hạn thuê hoặc thời gian sử dụng hữu ích của tài sản đó:

- Máy móc, thiết bị	05 - 44 năm
---------------------	-------------

Tài sản cố định vô hình và khấu hao

Nguyên giá tài sản cố định vô hình bao gồm toàn bộ các chi phí mà Công ty phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Chi phí liên quan đến tài sản cố định vô hình phát sinh sau khi ghi nhận ban đầu được ghi nhận là chi phí sản xuất, kinh doanh trong kỳ trừ khi các chi phí này gắn liền với một tài sản cố định vô hình cụ thể và làm tăng lợi ích kinh tế từ các tài sản này.

Chương trình phần mềm

Chi phí liên quan đến các chương trình phần mềm máy tính không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng liên quan được vốn hóa. Nguyên giá của phần mềm máy tính là toàn bộ các chi phí mà Công ty đã chi ra tính đến thời điểm đưa phần mềm vào sử dụng. Phần mềm máy tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 03 năm đến 05 năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

MẪU SỐ B 09-DN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

Các tài sản đang trong quá trình xây dựng phục vụ mục đích sản xuất, cho thuê, quản trị hoặc cho bất kỳ mục đích nào khác được ghi nhận theo giá gốc. Chi phí này bao gồm chi phí dịch vụ và chi phí lãi vay có liên quan phù hợp với chính sách kế toán của Công ty. Việc tính khấu hao của các tài sản này được áp dụng giống như với các tài sản khác, bắt đầu từ khi tài sản ở vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí thực tế đã phát sinh nhưng có liên quan đến kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của nhiều kỳ kế toán. Chi phí trả trước bao gồm khoản trả trước tiền thuê đất, chi phí bảo hiểm, chi phí cải tạo, sửa chữa, công cụ dụng cụ đã xuất dùng chờ phân bổ và các khoản chi phí trả trước khác.

Tiền thuê đất thể hiện số tiền thuê đất đã được trả trước. Tiền thuê đất trả trước được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng tương ứng với thời gian thuê.

Các khoản chi phí trả trước bao gồm giá trị công cụ, dụng cụ, linh kiện loại nhỏ đã xuất dùng, các chi phí quảng cáo và chi phí đào tạo phát sinh trong giai đoạn trước khi Công ty đi vào hoạt động chính thức và được coi là có khả năng đem lại lợi ích kinh tế trong tương lai cho Công ty. Các chi phí này được vốn hóa dưới hình thức các khoản trả trước và được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, sử dụng phương pháp đường thẳng theo các quy định kế toán hiện hành.

Các khoản nợ phải trả

Các khoản nợ phải trả được theo dõi theo kỳ hạn phải trả, đối tượng phải trả, loại nguyên tệ phải trả và các yếu tố khác theo nhu cầu quản lý của Công ty.

Vay và nợ phải trả thuê tài chính

Giá trị khoản nợ phải trả thuê tài chính là tổng số tiền phải trả được tính bằng giá trị hiện tại của khoản thanh toán tiền thuê tối thiểu hoặc giá trị hợp lý của tài sản thuê.

Các khoản vay và nợ phải trả thuê tài chính được theo dõi theo từng đối tượng cho vay, từng khế ước vay nợ và kỳ hạn phải trả của các khoản vay, nợ thuê tài chính. Trường hợp vay, nợ bằng ngoại tệ thì thực hiện theo dõi chi tiết theo nguyên tệ.

Chi phí đi vay

Chi phí đi vay được ghi nhận vào chi phí sản xuất, kinh doanh trong kỳ khi phát sinh, trừ chi phí đi vay liên quan trực tiếp đến việc đầu tư xây dựng hoặc sản xuất tài sản dở dang được tính vào giá trị của tài sản đó (được vốn hóa) khi có đủ các điều kiện quy định trong Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 16 “Chi phí đi vay”. Ngoài ra, đối với khoản vay riêng phục vụ việc xây dựng tài sản cố định, bất động sản đầu tư, lãi vay được vốn hóa kể cả khi thời gian xây dựng dưới 12 tháng.

Vốn chủ sở hữu

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

Thặng dư vốn cổ phần phản ánh chênh lệch giữa mệnh giá, chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu và giá phát hành cổ phiếu (kể cả các trường hợp tái phát hành cổ phiếu quỹ) và có thể là thặng dư dương (nếu giá phát hành cao hơn mệnh giá và chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu) hoặc thặng dư âm (nếu giá phát hành thấp hơn mệnh giá và chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**MẪU SỐ B 09-DN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo*

Vốn khác thuộc Vốn chủ sở hữu phản ánh số vốn kinh doanh được hình thành do bổ sung từ kết quả hoạt động kinh doanh hoặc do được tặng, biếu, tài trợ, đánh giá lại tài sản (nếu được phép ghi tăng, giảm Vốn đầu tư của chủ sở hữu).

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối phản ánh kết quả kinh doanh (lãi, lỗ) sau thuế thu nhập doanh nghiệp và tình hình phân chia lợi nhuận hoặc xử lý lỗ của Công ty. Việc phân phối lợi nhuận được thực hiện khi Công ty có lợi nhuận sau thuế chưa phân phối không vượt quá mức lợi nhuận sau thuế chưa phân phối trên Báo cáo tài chính hợp nhất sau khi đã loại trừ ảnh hưởng của các khoản lãi do ghi nhận từ giao dịch mua giá rẻ. Trường hợp trả cổ tức, lợi nhuận cho chủ sở hữu quá mức số lợi nhuận sau thuế chưa phân phối được ghi nhận như trường hợp giảm vốn góp. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối có thể được chia cho các nhà đầu tư dựa trên tỷ lệ góp vốn sau khi được Đại hội đồng cổ đông và sau khi đã trích lập các quỹ theo Điều lệ Công ty và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Công ty trích lập các quỹ sau từ lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp của Công ty theo đề nghị của Hội đồng quản trị và được các cổ đông phê duyệt tại Đại hội đồng cổ đông thường niên:

- Quỹ đầu tư phát triển: Quỹ này được trích lập nhằm phục vụ việc mở rộng hoạt động hoặc đầu tư chiều sâu của Công ty.
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi và Quỹ khen thưởng Ban điều hành: Quỹ này được trích lập để khen thưởng, khuyến khích vật chất, đem lại lợi ích chung và nâng cao phúc lợi cho công nhân viên và được trình bày như một khoản phải trả trên Báo cáo tài chính hợp nhất.

Doanh thu***Doanh thu bán hàng***

Doanh thu bán hàng được ghi nhận khi đồng thời thỏa mãn tất cả năm (5) điều kiện sau:

- Công ty đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu sản phẩm hoặc hàng hóa cho người mua;
- Công ty không còn nắm giữ quyền quản lý hàng hóa như người sở hữu hàng hóa hoặc quyền kiểm soát hàng hóa;
- Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn;
- Công ty sẽ thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch bán hàng; và
- Xác định được chi phí liên quan đến giao dịch bán hàng.

Doanh thu cung cấp dịch vụ

Doanh thu của giao dịch về cung cấp dịch vụ được ghi nhận khi kết quả của giao dịch đó được xác định một cách đáng tin cậy. Trường hợp giao dịch về cung cấp dịch vụ liên quan đến nhiều kỳ thì doanh thu được ghi nhận trong kỳ theo kết quả phân công việc đã hoàn thành vào ngày lập Bảng cân đối kế toán của kỳ đó. Kết quả của giao dịch cung cấp dịch vụ được xác định khi thỏa mãn tất cả bốn (4) điều kiện sau:

- Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn;
- Có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch cung cấp dịch vụ đó;
- Xác định được phần công việc đã hoàn thành tại ngày của Bảng cân đối kế toán; và
- Xác định được chi phí phát sinh cho giao dịch và chi phí để hoàn thành giao dịch cung cấp dịch vụ đó.

Doanh thu hoạt động tài chính

Doanh thu phát sinh từ tiền lãi, tiền bản quyền, cổ tức, lợi nhuận được chia và các khoản doanh thu hoạt động tài chính khác được ghi nhận khi thỏa mãn đồng thời hai (2) điều kiện sau:

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

MẪU SỐ B 09-DN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

Cổ tức, lợi nhuận được chia được ghi nhận khi Công ty được quyền nhận cổ tức hoặc được quyền nhận lợi nhuận từ việc góp vốn.

Các khoản giảm trừ doanh thu

Các khoản giảm trừ doanh thu bán hàng, cung cấp dịch vụ phát sinh trong kỳ gồm: Chiết khấu thương mại, giảm giá hàng bán và hàng bán bị trả lại.

Các khoản chiết khấu thương mại, giảm giá hàng bán, hàng bán bị trả lại phát sinh cùng kỳ tiêu thụ sản phẩm, hàng hóa dịch vụ được điều chỉnh giảm doanh thu của kỳ phát sinh. Trường hợp sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ đã tiêu thụ từ các kỳ trước, đến kỳ sau mới phát sinh các khoản giảm trừ doanh thu thì được ghi giảm doanh thu theo nguyên tắc: nếu phát sinh trước thời điểm phát hành Báo cáo tài chính hợp nhất thì ghi giảm doanh thu trên Báo cáo tài chính hợp nhất của kỳ lập báo cáo (kỳ trước), và nếu phát sinh sau thời điểm phát hành Báo cáo tài chính hợp nhất thì ghi giảm doanh thu của kỳ phát sinh (kỳ sau).

Giá vốn hàng bán

Giá vốn hàng bán trong kỳ được ghi nhận phù hợp với doanh thu phát sinh trong kỳ và đảm bảo tuân thủ nguyên tắc thận trọng. Các trường hợp hao hụt vật tư hàng hóa vượt định mức, chi phí vượt định mức bình thường, hàng tồn kho bị mất mát sau khi đã trừ đi phần trách nhiệm của tập thể, cá nhân có liên quan,... được ghi nhận đầy đủ, kịp thời vào giá vốn hàng bán trong năm.

Chi phí tài chính

Các khoản chi phí được ghi nhận vào chi phí tài chính gồm:

- Chi phí hoặc các khoản lỗ liên quan đến các hoạt động đầu tư tài chính;
- Chi phí đi vay vốn;
- Các khoản lỗ do thanh lý, chuyển nhượng chứng khoán ngắn hạn, chi phí giao dịch bán chứng khoán;
- Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh, dự phòng tổn thất đầu tư vào đơn vị khác, khoản lỗ phát sinh khi bán ngoại tệ, lỗ tỷ giá hối đoái...

Các khoản trên được ghi nhận theo tổng số phát sinh trong kỳ không bù trừ với doanh thu hoạt động tài chính.

Thuế

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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

MẪU SỐ B 09-DN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

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 hiện hành với thuế thu nhập hiện hành 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 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.

Lãi trên cổ phiếu

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Công ty (sau khi đã điều chỉnh cho việc trích lập Quỹ Khen thưởng, phúc lợi và Quỹ khen thưởng Ban điều hành) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

Thông tin bộ phận

Một bộ phận là một cấu phần có thể xác định riêng biệt của Công ty tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo hoạt động kinh doanh), hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận được chia theo khu vực địa lý). Mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt so với các bộ phận khác.

Thông tin bộ phận được lập và trình bày phù hợp với chính sách kế toán áp dụng cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính của Công ty nhằm mục đích để giúp người sử dụng báo cáo tài chính hiểu rõ và đánh giá được tình hình hoạt động của Công ty một cách toàn diện.

Các bên liên quan

Các bên được coi là liên quan nếu bên đó có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định về các chính sách tài chính và hoạt động. Các bên liên quan của Công ty bao gồm:

- Các doanh nghiệp trực tiếp hay gián tiếp qua một hoặc nhiều trung gian có quyền kiểm soát Công ty hoặc chịu sự kiểm soát của Công ty, hoặc cùng chung sự kiểm soát với Công ty, bao gồm cả công ty mẹ, công ty con và công ty liên kết;
- Các cá nhân trực tiếp hoặc gián tiếp nắm quyền biểu quyết của Công ty mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Công ty, những nhân sự quản lý chủ chốt của Công ty, những thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này;
- Các doanh nghiệp do các cá nhân nêu trên nắm trực tiếp hoặc gián tiếp phần quan trọng quyền biểu quyết hoặc có ảnh hưởng đáng kể tới Công ty.

Trong việc xem xét từng mối quan hệ của các bên liên quan để phục vụ cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất, Công ty chú ý tới bản chất của mối quan hệ hơn là hình thức pháp lý của các quan hệ đó.

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**MẪU SỐ B 09-DN**

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

5 . TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Tiền mặt	5,059,019,747	14,143,548,609
Tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn	6,420,927,291	15,055,825,549
Các khoản tương đương tiền	19,981,645,861	48,310,481,872
	31,461,592,899	77,509,856,030

Tại 30/09/2025, các khoản tương đương tiền là tiền gửi có kỳ hạn dưới 3 tháng được gửi tại các ngân hàng thương mại với lãi suất từ 2,7% - 3,2%/năm.

6 . CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH**a) Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn**

	30/09/2025		01/01/2025	
	Giá gốc	Giá trị ghi sổ	Giá gốc	Giá trị ghi sổ
	VND	VND	VND	VND
Đầu tư ngắn hạn	40,765,031,267	40,765,031,267	34,907,669,396	34,907,669,396
Tiền gửi có kỳ hạn	40,765,031,267	40,765,031,267	34,907,669,396	34,907,669,396
	40,765,031,267	40,765,031,267	34,907,669,396	34,907,669,396

Tại 30/09/2025, khoản đầu tư ngắn hạn là các khoản tiền gửi có kỳ hạn từ 03 tháng đến 12 tháng được gửi tại các Ngân hàng với lãi suất từ 3,2%/năm đến 4,2%/năm.

b) Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác

	30/09/2025		01/01/2025	
	Giá gốc	Giá trị theo phương pháp vốn chủ sở hữu	Giá gốc	Giá trị theo phương pháp vốn chủ sở hữu
	VND	VND	VND	VND
Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	31,000,000,000	24,418,216,200	-	-
Công ty CP Dược phẩm Hoa Việt	31,000,000,000	24,418,216,200	-	-
	31,000,000,000	24,418,216,200	-	-

Biến động các khoản đầu tư vào công ty liên kết như sau:

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Giá trị đầu tư đầu kỳ	-	-
Giá trị đầu tư phát sinh trong kỳ	31,000,000,000	-
Lợi thế thương mại phát sinh khi đầu tư	(6,609,405,485)	-
Phần lãi/lỗ trong công ty liên kết kỳ này	27,621,685	-
Giá trị đầu tư cuối kỳ	24,418,216,200	-

Các giao dịch trọng yếu với công ty liên doanh, liên kết trong kỳ: xem chi tiết tại Thuyết minh số 38.

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌCSố 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam**Báo cáo tài chính hợp nhất**
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT****MẪU SỐ B 09-DN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo***7 . PHẢI THU NGẮN HẠN CỦA KHÁCH HÀNG**

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Công ty Cổ phần Goodchoice Việt Nam	-	961,251,962
Công ty Cổ phần Đầu tư HDE Holdings	-	15,475,088,750
Công ty CP Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce	3,430,575,232	5,794,158,917
Công ty Cổ phần Sản xuất - Thương mại Ngọc Bảo	11,308,907,655	3,924,805,965
Công ty Cổ phần thương mại Quốc tế Bavigo	28,912,991,415	4,931,220,300
Công ty Cổ Phần Dịch Vụ B2B Sen Vàng	4,148,337,495	3,437,267,138
Công ty Cổ phần Dược phẩm FDV Việt Nam	46,090,794,115	35,562,286,464
LLC Hayat	21,732,812,788	31,664,638,774
Công ty Cổ phần Tập đoàn Đầu tư Thăng Long	9,464,549,875	16,871,037,875
Triton Trade Limited	-	11,603,361,265
Công ty Cổ phần Create Capital Việt Nam	6,680,619,834	8,038,738,234
Bestfood Co., LTD	-	7,205,617,278
Các khoản phải thu khách hàng khác	226,072,849,534	362,864,644,655
	357,842,437,943	508,334,117,577
Phải thu khách hàng là các bên liên quan	29,695,389,517	5,080,164,719

*(Xem thông tin chi tiết tại thuyết minh số 38.)***8 . TRẢ TRƯỚC CHO NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN**

	30/09/2025		01/01/2025	
	Giá trị	Dự phòng	Giá trị	Dự phòng
	VND	VND	VND	VND
a) Trả trước cho người bán ngắn hạn				
Công ty Cổ phần phân phối HDE	4,121,286,901	-	16,761,654,357	-
Công ty TNHH Thương mại Xuất nhập khẩu Quốc tế Bảo Tín	21,443,807,396	-	65,147,027,088	-
Công ty Cổ phần ABG Việt Nam	7,775,050,487	-	18,969,150,487	-
Ông Lê Đức Thuận	43,300,000,000	-	-	-
Công ty TNHH XNK Bột mỳ Tuấn Yên	8,823,203,513	-	-	-
Công ty Cổ phần Sản xuất Bao Bì Tây Đô	554,187,616	-	-	-
Công ty TNHH Gia Phúc Lâm	75,295,840,128	-	-	-
Công ty Cổ phần Tập đoàn Gia Bảo	30,194,950,350	-	-	-
Trả trước khác	52,999,002,330	-	26,387,304,203	-
	244,507,328,721	-	127,265,136,135	-
b) Trả trước cho người bán là các bên liên	43,543,558,118	-	-	-

(Xem thông tin chi tiết tại thuyết minh số 38.)

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌCSố 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam**Báo cáo tài chính hợp nhất**
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT****MẪU SỐ B 09-DN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo***9 . PHẢI THU VỀ CHO VAY NGẮN HẠN**

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Ông Lê Hải Việt	10,000,000,000	-
Ông Trịnh Văn Thanh	5,000,000,000	-
Ông Nguyễn Cừ	7,500,000,000	-
	22,500,000,000	-

10 . PHẢI THU KHÁC

	30/09/2025		01/01/2025	
	Giá trị	Dự phòng	Giá trị	Dự phòng
	VND	VND	VND	VND
a) Phải thu ngắn hạn khác				
Phải thu về bảo hiểm xã hội	4,516,200	-	180,328	-
Tạm ứng	-	-	6,525,000,000	-
Ký cược, ký quỹ	483,925,780	-	483,925,780	-
Phải thu khác	126,156,545	-	102,709,545	-
	614,598,525	-	7,111,815,653	-
b) Phải thu dài hạn khác				
Ký cược, ký quỹ	377,000,000	-	150,000,000	-
	377,000,000	-	150,000,000	-

11 . HÀNG TỒN KHO

	30/09/2025		01/01/2025	
	Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
	VND	VND	VND	VND
Nguyên liệu, vật liệu	296,527,565,671	-	234,735,873,218	-
Công cụ, dụng cụ	205,369,111	-	54,304,911	-
Thành phẩm	2,979,267,502	-	10,878,431,074	-
Hàng hoá	25,147,981,232	-	89,600,338	-
Hàng gửi đi bán	320,755,640,379	-	190,184,026,500	-
	645,615,823,895	-	435,942,236,041	-

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**MẪU SỐ B 09-DN**

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

12 . TÀI SẢN DỒ DANG DÀI HẠN

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Xây dựng cơ bản dở dang	70,133,321,257	74,727,222,201
Dự án Nhà máy sản xuất Bảo Ngọc Miền Nam ⁽¹⁾	27,417,323,817	26,200,000,000
Sửa chữa văn phòng	99,923,000	4,194,028,581
Thiết kế Website	255,252,000	255,252,000
Dự án Nhà máy Bảo An Hà Nam ⁽²⁾	42,360,822,440	42,360,822,440
Cải tạo xưởng sản xuất	-	1,717,119,180
	70,133,321,257	74,727,222,201

⁽¹⁾ Dự án Nhà máy sản xuất Bảo Ngọc Miền Nam được xây dựng dựa trên Giấy chứng nhận đăng ký đầu tư số 1056084566 do Ban Quản lý các khu chế xuất và công nghiệp thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 14/01/2025. Mục tiêu của dự án là sản xuất các loại bánh từ bột. Địa điểm thực hiện dự án tại Lô B13b/I, đường số 2A, Khu công nghiệp Vĩnh Lộc, phường Bình Hưng Hòa B, quận Bình Tân, thành phố Hồ Chí Minh. Tiến độ thực hiện dự án đầu tư như sau: Tiến độ góp vốn đến quý 4/2025; Thời gian hoàn tất tổng vốn đầu tư đến quý 4/2027. Tiến độ xây dựng cơ bản từ quý 4/2025 đến quý 3/2027, thời gian lắp đặt máy móc thiết bị từ quý 4/2027 đến quý 2/2028, Nhà máy chính thức đi vào hoạt động từ quý 2/2028.

⁽²⁾ Dự án Nhà máy Bảo An Hà Nam được cấp Giấy chứng nhận đầu tư số 4324566706 lần đầu ngày 08/06/2022 và thay đổi lần thứ nhất ngày 31/10/2024 do Ban Quản lý các khu công nghiệp tỉnh Hà Nam cấp. Địa điểm thực hiện dự án tại Lô C, ô CN8; đường D4, Khu công nghiệp Châu Sơn, phường Châu Sơn, thành phố Phủ Lý, tỉnh Hà Nam. Tiến độ thực hiện dự án đầu tư như sau: Tiến độ góp vốn đến tháng 10/2024; Tiến độ huy động vốn: đến tháng 8/2026; Tiến độ xây dựng cơ bản và đưa công trình vào hoạt động hoặc khai thác vận hành, hoàn thành đầu tư xây dựng, lắp đặt máy móc, thiết bị và đưa dự án vào hoạt động từ tháng 8/2026.

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thị trấn Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

MẪU SỐ B 09-DN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

13 . TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị, dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Cộng
	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Nguyên giá						
Tại ngày 01/01/2025	248,877,297,341	133,505,380,655	9,269,700,908	6,110,382,105	213,130,000	397,975,891,009
Mua sắm	-	298,495,000	-	-	-	298,495,000
Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành	882,757,212	-	-	-	-	882,757,212
Giảm khác	(7,431,714,843)	-	-	-	-	(7,431,714,843)
Tại ngày 30/09/2025	242,328,339,710	133,803,875,655	9,269,700,908	6,110,382,105	213,130,000	391,725,428,378
Giá trị hao mòn lũy kế						
Tại ngày 01/01/2025	40,557,737,072	41,262,142,951	7,007,075,850	1,816,728,517	142,765,854	90,786,450,244
Trích khấu hao	6,854,432,110	6,960,785,659	704,807,493	1,521,522,460	10,980,018	16,052,527,740
Giảm khác	(6,738,303,668)	-	-	-	-	(6,738,303,668)
Tại ngày 30/09/2025	40,673,865,514	48,222,928,610	7,711,883,343	3,338,250,977	153,745,872	100,100,674,316
Giá trị còn lại						
Tại ngày 01/01/2025	208,319,560,269	92,243,237,704	2,262,625,058	4,293,653,588	70,364,146	307,189,440,765
Tại ngày 30/09/2025	201,654,474,196	85,580,947,045	1,557,817,565	2,772,131,128	59,384,128	291,624,754,062

Trong đó:

- Giá trị còn lại cuối kỳ của tài sản cố định hữu hình đã dùng thế chấp, cầm cố đảm bảo các khoản vay: 116.272.994.544 đồng.
- Nguyên giá tài sản cố định cuối kỳ đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng: 34.147.560.681 đồng.

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌCSố 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam**Báo cáo tài chính hợp nhất**
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT****MÃ SỐ B 09-DN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo***14 . TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH**

	Phần mềm máy tính VND	Cộng VND
Nguyên giá		
Tại ngày 01/01/2025	6,098,456,667	6,098,456,667
Tại ngày 30/09/2025	6,098,456,667	6,098,456,667
Giá trị hao mòn lũy kế		
Tại ngày 01/01/2025	3,527,274,499	3,527,274,499
Trích khấu hao	701,231,499	701,231,499
Tại ngày 30/09/2025	4,228,505,998	4,228,505,998
Giá trị còn lại		
Tại ngày 01/01/2025	2,571,182,168	2,571,182,168
Tại ngày 30/09/2025	1,869,950,669	1,869,950,669

15 . CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC

	30/09/2025 VND	01/01/2025 VND
a) Chi phí trả trước ngắn hạn		
Công cụ dụng cụ xuất dùng	235,257,554	468,661,868
Chi phí bảo hiểm	131,586,020	80,668,611
Chi phí kinh doanh, quảng cáo, marketing	452,574,086	5,427,671,069
Chi phí sửa chữa nhà xưởng	215,302,842	-
Chi phí trả trước ngắn hạn khác	691,957,346	1,495,012,706
	1,726,677,848	7,472,014,254
b) Chi phí trả trước dài hạn		
Công cụ dụng cụ xuất dùng	3,394,628,379	3,847,118,503
Chi phí thuê đất	13,732,224,150	14,082,514,005
Chi phí sửa chữa nhà xưởng	3,849,688,846	126,401,917
Chi phí trả trước dài hạn khác	114,495,945	131,670,548
	21,091,037,320	18,187,704,973

16 . LỢI THẾ THƯƠNG MẠI

	30/09/2025 VND	01/01/2025 VND
Giá trị lợi thế thương mại phát sinh từ việc đầu tư vào công ty con	1,324,932,312	1,551,459,783
	1,324,932,312	1,551,459,783

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌCSố 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam**Báo cáo tài chính hợp nhất**
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT****MÃU SỐ B 09-DN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo***17 . PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN**

	30/09/2025		01/01/2025	
	Giá trị VND	Số có khả năng trả VND	Giá trị VND	Số có khả năng trả VND
a) Phải trả người bán ngắn hạn				
Công ty TNHH Đầu tư và Thương mại Hà Lan	11,389,129,240	11,389,129,240	11,179,758,762	11,179,758,762
Công ty Cổ phần Đầu tư Sản xuất và Thương mại Tiến Nhân	1,609,608,595	1,609,608,595	15,840,908,924	15,840,908,924
Công ty TNHH XNK bột mỳ Tuấn Yến	-	-	11,641,054,721	11,641,054,721
Công ty Cổ phần Tập đoàn Gia Bảo	-	-	16,181,043,900	16,181,043,900
Công ty TNHH Xuất nhập khẩu thương mại Bảo An	-	-	10,604,439,000	10,604,439,000
Công ty TNHH Đầu tư Thương mại và Dịch vụ Phương Hoàng	1,006,652,826	1,006,652,826	-	-
Công ty Cổ phần phân phối HDE	4,422,767,569	4,422,767,569	-	-
Công ty Cổ phần đầu tư phát triển đô thị và khu công nghiệp	12,955,229,936	12,955,229,936	2,252,303,000	2,252,303,000
Công ty cổ phần Tập Đoàn Cà Phê Mê Trang	8,262,920,167	8,262,920,167	-	-
LLC HAYAT	4,319,387,856	4,319,387,856	-	-
Các khoản phải trả khác	76,568,401,702	76,568,401,702	67,667,134,858	67,667,134,858
	120,534,097,891	120,534,097,891	135,366,643,165	135,366,643,165
b) Phải trả người bán là các bên liên quan	355,754,498	355,754,498	567,497,685	567,497,685

*(Xem thông tin chi tiết tại thuyết minh số 38.)***18 . NGƯỜI MUA TRẢ TIỀN TRƯỚC NGẮN HẠN**

	30/09/2025 VND	01/01/2025 VND
Công ty TNHH Cơ nhiệt điện lạnh Bách Khoa (*)	48,000,000,000	48,000,000,000
Trả trước khác	20,572,318,679	7,686,258,635
	68,572,318,679	55,686,258,635

(*) Đây là khoản tiền mà Công ty trên trả trước tiền liên quan đến hợp đồng mua bán tài sản gắn liền với đất thuê ngày 15/12/2022, tại công trình xây dựng trên đất tại địa chỉ: Lô A2 CN8 Cụm công nghiệp Từ Liêm, phường Phương Canh, quận Nam Từ Liêm, thành phố Hà Nội. Công ty Cổ phần Tập đoàn Đầu tư Bảo Ngọc đã lập hóa đơn cho giao dịch chuyển nhượng này vào ngày 09/02/2023 tuy nhiên đến thời điểm phát hành báo cáo này, giao dịch chuyển nhượng trên chưa được hoàn thành về mặt pháp lý do Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền trên đất chưa được sang tên cho Công ty TNHH Cơ nhiệt điện lạnh Bách Khoa.

Người mua trả tiền trước là các bên liên quan*(Xem thông tin chi tiết tại thuyết minh số 38.)*

	4,704,379,990	-
--	----------------------	----------

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

MẪU SỐ B 09-DN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

19 . THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	Số phải thu đầu kỳ	Số phải nộp đầu kỳ	Số phải nộp trong kỳ	Số đã thực nộp trong kỳ	Số phải thu cuối kỳ	Số phải nộp cuối kỳ
	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Thuế Giá trị gia tăng	5,008,768,113	3,847,737,280	6,531,215,801	4,191,267,815	5,008,768,113	6,187,685,266
Thuế Tiêu thụ đặc biệt	-	-	-	-	-	-
Thuế Xuất khẩu, Nhập khẩu	-	-	-	-	-	-
Thuế Thu nhập doanh nghiệp	-	15,687,150,200	16,605,078,792	15,528,721,140	-	16,763,507,852
Thuế Thu nhập cá nhân	-	54,777,215	68,543,570	119,571,341	-	3,749,444
Thuế Tài nguyên	-	-	-	-	-	-
Thuế Nhà đất, Tiền thuê đất	-	50,976,000	1,343,830,226	-	-	1,394,806,226
Thuế bảo vệ môi trường	-	-	-	-	-	-
Các loại thuế khác	-	-	-	-	-	-
Phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	1,000,000	-	252,901,770	252,901,770	1,000,000	-
	5,009,768,113	19,640,640,695	24,801,570,159	20,092,462,066	5,009,768,113	24,349,748,788

Quyết toán thuế của Công ty sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các qui định về thuế đối với nhiều loại giao dịch khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên Báo cáo tài chính có thể bị thay đổi theo quyết định của cơ quan thuế.

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**MẪU SỐ B 09-DN**

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

20 . DOANH THU CHƯA THỰC HIỆN

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
a) Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn		
Doanh thu nhận trước	392,127,274	878,181,818
	392,127,274	878,181,818
b) Doanh thu chưa thực hiện dài hạn		
Doanh thu nhận trước	296,100,000	-
	296,100,000	-

21 . PHẢI TRẢ NGẮN HẠN KHÁC

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Bảo hiểm xã hội	489,502,570	275,070,169
Bảo hiểm y tế	56,938,269	28,270,800
Bảo hiểm thất nghiệp	24,611,631	12,465,600
Nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn	1,050,000,000	-
Phải trả bà Đặng Thị Thư về mua lại cổ phần Công ty Hoa Việt	2,700,000,000	-
Phải trả về mượn tiền của cá nhân	64,800,000,000	-
Phải trả khác	493,888,663	501,642,373
	69,614,941,133	817,448,942

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

MẪU SỐ B 09-DN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

22 . VAY VÀ NỢ THUÊ TÀI CHÍNH

	01/01/2025		Trong kỳ		30/09/2025	
	Giá trị VND	Số có khả năng trả VND	Tăng VND	Giảm VND	Giá trị VND	Số có khả năng trả VND
a) Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn						
Vay ngắn hạn Ngân hàng	683,510,949,538	683,510,949,538	1,344,588,104,574	(1,283,115,185,841)	744,983,868,271	744,983,868,271
Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	112,283,691,861	112,283,691,861	255,904,089,028	(262,527,618,175)	105,660,162,714	105,660,162,714
Ngân hàng TNHH MTV Woori Việt Nam	93,995,000,000	93,995,000,000	91,295,000,000	(111,295,000,000)	73,995,000,000	73,995,000,000
Ngân hàng TNHH MTV Hong Leong Việt Nam	69,880,594,315	69,880,594,315	152,841,537,641	(156,440,191,271)	66,281,940,685	66,281,940,685
Ngân hàng TMCP Quân Đội	67,996,562,906	67,996,562,906	116,820,320,156	(109,996,562,906)	74,820,320,156	74,820,320,156
Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	5,984,474,115	5,984,474,115	102,178,907,385	(56,932,028,644)	51,231,352,856	51,231,352,856
Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam	53,070,164,226	53,070,164,226	150,881,480,000	(128,288,065,915)	75,663,578,311	75,663,578,311
Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam	79,873,600,000	79,873,600,000	79,413,894,868	(79,873,600,000)	79,413,894,868	79,413,894,868
Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam	17,990,139,800	17,990,139,800	28,101,904,000	(28,092,043,800)	18,000,000,000	18,000,000,000
Ngân hàng TMCP An Bình	182,436,722,315	182,436,722,315	367,150,971,496	(349,670,075,130)	199,917,618,681	199,917,618,681

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

MẪU SỐ B 09-DN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

	01/01/2024		Trong kỳ		30/09/2025	
	Giá trị VND	Số có khả năng trả VND	Tăng VND	Giảm VND	Giá trị VND	Số có khả năng trả VND
Nợ dài hạn đến hạn trả	22,161,438,982	22,161,438,982	16,581,518,020	(16,614,338,716)	22,128,618,286	22,128,618,286
Ngân hàng TNHH MTV Shinhan Việt Nam	85,800,000	85,800,000	7,150,000	(50,050,000)	42,900,000	42,900,000
Ngân hàng TMCP An Bình	12,275,634,982	12,275,634,982	9,224,365,020	(9,214,285,716)	12,285,714,286	12,285,714,286
Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam	9,800,004,000	9,800,004,000	7,350,003,000	(7,350,003,000)	9,800,004,000	9,800,004,000
Tổng cộng vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	705,672,388,520	705,672,388,520	1,361,169,622,594	(1,299,729,524,557)	767,112,486,557	767,112,486,557
b) Vay và nợ thuê tài chính dài hạn						
Ngân hàng TNHH MTV Shinhan Việt Nam	7,150,000	7,150,000	-	(7,150,000)	-	-
Ngân hàng TMCP An Bình	70,652,936,446	70,652,936,446	-	(9,224,365,020)	61,428,571,426	61,428,571,426
Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam	84,583,329,000	84,583,329,000	-	(7,350,003,000)	77,233,326,000	77,233,326,000
	155,243,415,446	155,243,415,446	-	(16,581,518,020)	138,661,897,426	138,661,897,426

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,

Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

Thông tin chi tiết liên quan đến các khoản vay:

STT	Tên ngân hàng/ Hợp đồng tín dụng	Hạn mức tín dụng	Mục đích vay	Thời hạn của hợp đồng	Lãi suất cho vay	Dư nợ tại thời điểm 30/09/2025	Nợ đến hạn trả trong vòng 12 tháng	Tài sản đảm bảo
Đơn vị tính: VND								
I	Vay ngắn hạn					744,983,868,271	744,983,868,271	
1	Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam					105,660,162,714	105,660,162,714	
	Hợp đồng cho vay hạn mức số 406-03/2024- HĐCVHM/NHCT131-BN ngày 16/01/2024	45,000,000,000	Tài trợ vốn lưu động, nhập khẩu/mua trong nước nguyên vật liệu/ hàng hóa liên quan đến hoạt động kinh doanh	Quy định trong từng giấy nhận nợ nhưng tối đa không quá 04 tháng	Quy định trong từng giấy nhận nợ	26,578,165,458	26,578,165,458	- Đảm bảo bằng tài sản
	Hợp đồng cho vay hạn mức số 05-03/2024- HĐCVHM/NHCT131-HH ngày 09 tháng 01 năm 2024.	60,000,000,000	Bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh	Quy định trong từng giấy nhận nợ nhưng tối đa không quá 04 tháng	Quy định trong từng giấy nhận nợ	33,312,527,756	33,312,527,756	- Đảm bảo bằng tài sản
	Hợp đồng cho vay hạn mức số 190/2024- HĐCVHM/NHCT131- THANH NAM ngày 27 tháng 08 năm 2024.	55,000,000,000	Bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh	Quy định trong từng giấy nhận nợ nhưng tối đa không quá 04 tháng	Quy định trong từng giấy nhận nợ	45,769,469,500	45,769,469,500	- Đảm bảo bằng tài sản
2	Ngân hàng TNHH MTV Woori Việt Nam - CN Bắc Ninh					73,995,000,000	73,995,000,000	
	Hợp đồng cho vay hạn mức số VN123001244/2023- HĐCVHM/WBVN300 ngày 28/02/2023	50,000,000,000	Bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh	12 tháng	Quy định trong từng giấy nhận nợ	49,995,000,000	49,995,000,000	Bảo lãnh bằng tài sản của cổ đồng lớn (ông Lê Đức Thuần).
	Hợp đồng cho vay hạn mức số VN124008183/WBVN300 ngày 19/06/2024	20,000,000,000	Bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh	Quy định trong từng giấy nhận nợ nhưng tối đa không quá 07 tháng	Quy định trong từng giấy nhận nợ	-	-	- Đảm bảo bằng tài sản
	Hợp đồng cho vay hạn mức số VN124016148/WBVN300 ngày 25/11/2023	24,000,000,000	Bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh	Quy định trong từng khế uớc nhận nợ nhưng tối đa không quá 364 ngày	Quy định trong từng giấy nhận nợ	24,000,000,000	24,000,000,000	Bảo lãnh bằng Hợp đồng cầm cố tiền gửi số VN124016198/HĐCC/WBV N300 ngày 25/11/2023

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

Thông tin chi tiết liên quan đến các khoản vay:

STT		Tên ngân hàng/ Hợp đồng tín dụng	Hạn mức tín dụng	Mục đích vay	Thời hạn của hợp đồng	Lãi suất cho vay	Dư nợ tại thời điểm 30/09/2025	Nợ đến hạn trả trong vòng 12 tháng	Tài sản đảm bảo
3		Ngân hàng TNHH MTV Hong Leong Việt Nam					66,281,940,685	66,281,940,685	- Đảm bảo bằng tài sản
		Hợp đồng tín dụng số HN/2022/02/BCB/HĐTD ngày 12/01/2022 và hợp đồng bổ sung số HN/2022/02/BCB/HĐTD/BS1 ngày 11/01/2023	70,000,000,000	Bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh	Quy định trong từng giấy nhận nợ	Quy định trong từng giấy nhận nợ	5,670,650,655	5,670,650,655	
		Hợp đồng tín dụng số HN/2022/04/BCB/HĐTD ngày 12/01/2022 và Hợp đồng bổ sung số HN/2022/03/BCB/HĐTD/BS1 ngày 11/01/2023;					23,800,000,000	23,800,000,000	
		Hợp đồng bổ sung tín dụng lần thứ 2 số HN/2022/04/BCB/HĐTD/BS2 ngày 16/12/2024;					36,811,290,030	36,811,290,030	
		Hợp đồng tín dụng số HN/2022/03/BCB/HĐTD ngày 12/01/2022 và Hợp đồng bổ sung số HN/2022/03/BCB/HĐTD/BS1 ngày 11/01/2023					74,820,320,156	74,820,320,156	
							74,820,320,156	74,820,320,156	
4		Ngân hàng TMCP Quân Đội							
		Hợp đồng cấp tín dụng số 234855.24.056.1516289.TD ngày 08/08/2024	75,000,000,000	Phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh bán lẻ của khách hàng	Từ ngày giao kết hợp đồng đến ngày 15/07/2025	Theo từng giấy nhận nợ			- Đảm bảo bằng tài sản

Đơn vị tính: VND

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

Thông tin chi tiết liên quan đến các khoản vay:

STT	Tên ngân hàng/ Hợp đồng tín dụng	Hạn mức tín dụng	Mục đích vay	Thời hạn của hợp đồng	Lãi suất cho vay	Dư nợ tại thời điểm 30/09/2025	Nợ đến hạn trả trong vòng 12 tháng	Tài sản đảm bảo
Đơn vị tính: VND								
5	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	80,000,000,000	Bổ sung vốn lưu động, phát hành LC, phát hành bảo lãnh phục vụ hoạt động kinh doanh sản xuất, thương mại bán lẻ, nông sản.	12 tháng	Theo từng giấy nhận nợ	51,231,352,856	51,231,352,856	Tài sản đảm bảo
	Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng số CLC- 26425-01 ngày 13/09/2024					21,996,352,856	21,996,352,856	Bảo lãnh bằng Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn số 01/2024/HBTG/VPB-BAONGOC; Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn số 10722/11366296/VPB-BN
	Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng số CLC-20936-01 ngày 17/06/2024	50,000,000,000	Bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh	12 tháng	Theo từng giấy nhận nợ	29,235,000,000	29,235,000,000	- Đảm bảo bằng tài sản
6	Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam	55,000,000,000	Bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh/phát hành bảo lãnh L/C của khách hàng	12 tháng	Theo từng giấy nhận nợ	75,663,578,311	75,663,578,311	- Đảm bảo bằng tài sản
	HBTĐ hạn mức số 112-00008871.04747/2023/HBTĐ ngày 02/08/2023 và Thông báo điều chỉnh bổ sung hạn mức số 0412/2023./TB-MSB.HMI ngày 04/12/2023					75,663,578,311	75,663,578,311	- Đảm bảo bằng tài sản
7	Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam	80,000,000,000	Bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh nông sản điều	12 tháng	Áp dụng theo từng lần giải ngân	79,413,894,868	79,413,894,868	- Đảm bảo bằng tài sản
	Hợp đồng cấp tín dụng số DDA20241892479/HBTĐ ngày 16/05/2024					79,413,894,868	79,413,894,868	- Đảm bảo bằng tài sản
8	Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam	18,000,000,000	Bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh nông sản điều	12 tháng	Áp dụng theo từng lần giải ngân	18,000,000,000	18,000,000,000	- Đảm bảo bằng tài sản
	Hợp đồng tín dụng số 1805-LAV-230106957 ngày 20/12/2023					18,000,000,000	18,000,000,000	- Đảm bảo bằng tài sản
9	Ngân hàng TMCP An Bình	200,000,000,000	Bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh	12 tháng	Quy định trong từng giấy nhận nợ	199,917,618,681	199,917,618,681	- Đảm bảo bằng tài sản
	Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng số 1140/24/TĐ/SME/116 ngày 24/09/2024					199,917,618,681	199,917,618,681	- Đảm bảo bằng tài sản

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

Thông tin chi tiết liên quan đến các khoản vay:

STT	Tên ngân hàng/ Hợp đồng tín dụng	Hạn mức tín dụng	Mục đích vay	Thời hạn của hợp đồng	Lãi suất cho vay	Dư nợ tại thời điểm 30/09/2025	Nợ đến hạn trả trong vòng 12 tháng	Tài sản đảm bảo
Đơn vị tính: VND								
10	Ngân hàng Sinopac - Chi nhánh Hồ Chí Minh							
	Hợp đồng tín dụng số 251003 ngày 19/02/2025	1.500.000 USD	Bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh	Từ ngày ký Hợp đồng đến ngày 31/01/2026	Quy định trong từng giấy nhận nợ	-	-	- Đảm bảo bằng tài sản
II	Vay dài hạn							
1	Ngân hàng TNHH MTV Shinhan							
	Hợp đồng tín dụng số SHBVN/RMC/2021/HĐTD- 0079 ngày 15/01/2021	429.000.000	Mua xe ô tô phục vụ kinh doanh	60 tháng	8,5%/năm	160,790,515,712	22,128,618,286	
						42,900,000	42,900,000	- Đảm bảo bằng tài sản
2	Ngân hàng TMCP An Bình							
	Hợp đồng cho vay từng lần số 1142/24/TD/SME/116 ngày 24/09/2024	86.000.000.000	Vay bù đắp tài chính	84 tháng	9%/năm	73,714,285,712	12,285,714,286	- Đảm bảo bằng tài sản
						73,714,285,712	12,285,714,286	
3	Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam							
	Hợp đồng tín dụng số DDA20242010665/HĐTD ngày 28/06/2024; Phụ lục số DDA20242010665/HĐTD/PL 2379196 ngày 11/10/2024	98.000.000.000	Cho vay đầu tư tài sản cố định là nhà xưởng, khu văn phòng	120 tháng	9,01%/năm	87,033,330,000	9,800,004,000	- Đảm bảo bằng tài sản
						87,033,330,000	9,800,004,000	
Tổng cộng các khoản vay						905,774,383,983	767,112,486,557	

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**MẪU SỐ B 09-DN**

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

23 . TÀI SẢN THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP HOẢN LẠI

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
a) Tài sản thuế thu nhập hoãn lại		
Thuế suất thuế TNDN sử dụng để xác định giá trị tài sản thuế thu nhập hoãn lại	20%	20%
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ	4,814,243,861	2,239,291,721
Số bù trừ với thuế thu nhập hoãn lại phải trả	(773,729,733)	-
	4,040,514,128	2,239,291,721
b) Thuế thu nhập hoãn lại phải trả		
Thuế suất Thuế TNDN sử dụng để xác định giá trị Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	20%	20%
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời phải chịu thuế thu nhập	773,729,733	-
Số bù trừ với tài sản thuế thu nhập hoãn lại	(773,729,733)	-
	-	-

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

MÃ SỐ B 09-DN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

24 . VỐN CHỦ SỞ HỮU

a) Bảng đối chiếu biến động của vốn chủ sở hữu

	Vốn đầu tư của chủ sở hữu		Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ đầu tư phát triển	Lợi nhuận chưa phân phối		Lợi ích cổ đông không kiểm soát		Cộng
	VND		VND	VND	VND		VND		VND
Từ ngày 01/01/2024 đến 30/09/2024									
Tại ngày 01/01/2024	249,998,550,000		79,978,400,000	1,698,273,899	135,726,492,731		12,676,038,123		480,077,754,753
Lãi trong kỳ trước	-		-	-	40,242,572,528		553,531,431		40,796,103,959
Ảnh hưởng mua công ty con trong kỳ	-		-	-	-		995,867,483		995,867,483
Công ty con tăng vốn trong kỳ	-		-	-	-		4,599,498,394		4,599,498,394
Phân phối lợi nhuận	-		-	1,357,119,895	(2,714,239,790)		-		(1,357,119,895)
Tại ngày 30/09/2024	249,998,550,000		79,978,400,000	3,055,393,794	173,254,825,469		18,824,935,431		525,112,104,694
Từ ngày 01/01/2025 đến 30/09/2025									
Tại ngày 01/01/2025	312,493,940,000		79,978,400,000	3,055,393,794	123,811,057,065		19,726,331,868		539,065,122,727
Lãi trong kỳ này	-		-	-	37,077,312,409		3,026,664,576		40,103,976,985
Ảnh hưởng mua công ty con trong kỳ	-		-	-	-		-		-
Công ty con tăng vốn trong kỳ	-		-	-	-		4,859,044,733		4,859,044,733
Tại ngày 30/09/2025	312,493,940,000		79,978,400,000	3,055,393,794	160,888,369,474		27,612,041,177		584,028,144,445

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌCSố 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam**Báo cáo tài chính hợp nhất**
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT****MẪU SỐ B 09-DN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo***b) Chi tiết vốn đầu tư của chủ sở hữu**

	<u>Tỷ lệ</u>	<u>30/09/2025</u>	<u>Tỷ lệ</u>	<u>01/01/2025</u>
	<u>(%)</u>	<u>VND</u>	<u>(%)</u>	<u>VND</u>
Ông Lê Đức Thuận	36.06%	112,696,680,000	36.06%	112,696,680,000
Vốn góp của các cổ đông khác	63.94%	199,797,260,000	63.94%	199,797,260,000
	100%	312,493,940,000	100%	312,493,940,000

c) Các giao dịch về vốn với các chủ sở hữu và phân phối cổ tức, chia lợi nhuận

	<u>Quý III năm 2025</u>	<u>Quý III năm 2024</u>
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Vốn đầu tư của chủ sở hữu	312,493,940,000	249,998,550,000
- Vốn góp đầu kỳ	312,493,940,000	249,998,550,000
- Vốn góp cuối kỳ	312,493,940,000	249,998,550,000

d) Cổ phiếu

	<u>30/09/2025</u>	<u>01/01/2025</u>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	31,249,394	31,249,394
Số lượng cổ phiếu đã phát hành	31,249,394	31,249,394
- Cổ phiếu phổ thông	31,249,394	31,249,394
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	31,249,394	31,249,394
- Cổ phiếu phổ thông	31,249,394	31,249,394
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (VND)	10,000	10,000

e) Các quỹ công ty

	<u>30/09/2025</u>	<u>01/01/2025</u>
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Quỹ đầu tư phát triển	3,055,393,794	3,055,393,794
	3,055,393,794	3,055,393,794

25 . DOANH THU BÁN HÀNG VÀ CUNG CẤP DỊCH VỤ

	<u>Quý III năm 2025</u>	<u>Quý III năm 2024</u>
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Doanh thu bán thành phẩm	238,763,930,992	310,276,064,343
Doanh thu bán hàng hóa	139,421,661,122	126,355,741,709
Doanh thu cung cấp dịch vụ và doanh thu khác	1,959,482,779	-
	380,145,074,893	436,631,806,052
Doanh thu đối với các bên liên quan	35,481,208,151	840,203

(Xem thông tin chi tiết tại thuyết minh số 38.)

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌCSố 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam**Báo cáo tài chính hợp nhất**
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT****MÃ SỐ B 09-DN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo***26 . CÁC KHOẢN GIẢM TRỪ DOANH THU**

	<u>Quý III năm 2025</u>	<u>Quý III năm 2024</u>
	VND	VND
Chiết khấu thương mại	2,757,765,763	-
Hàng bán bị trả lại	3,241,935,253	2,412,927,703
Giảm giá hàng bán	-	-
	<u>5,999,701,016</u>	<u>2,412,927,703</u>

27 . GIÁ VỐN HÀNG BÁN

	<u>Quý III năm 2025</u>	<u>Quý III năm 2024</u>
	VND	VND
Giá vốn của thành phẩm đã bán	162,849,054,823	261,914,092,753
Giá vốn của hàng hóa đã bán	127,762,173,508	122,719,951,486
Giá vốn của dịch vụ đã cung cấp	962,024,204	-
	<u>291,573,252,535</u>	<u>384,634,044,239</u>

28 . DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	<u>Quý III năm 2025</u>	<u>Quý III năm 2024</u>
	VND	VND
Lãi tiền gửi, lãi cho vay	362,569,952	256,512,285
Lãi chênh lệch tỷ giá	905,251,130	408,653,377
Doanh thu hoạt động tài chính khác	-	2,997,642
	<u>1,267,821,082</u>	<u>668,163,304</u>

29 . CHI PHÍ TÀI CHÍNH

	<u>Quý III năm 2025</u>	<u>Quý III năm 2024</u>
	VND	VND
Lãi tiền vay	16,858,417,823	10,286,471,826
Lỗ chênh lệch tỷ giá phát sinh trong kỳ	66,486	277,008,928
Chi phí tài chính khác	-	18,267,861
	<u>16,858,484,309</u>	<u>10,581,748,615</u>

30 . CHI PHÍ BÁN HÀNG

	<u>Quý III năm 2025</u>	<u>Quý III năm 2024</u>
	VND	VND
Chi phí nguyên liệu, vật liệu, công cụ, dụng cụ	18,303,982	3,166,670
Chi phí nhân công	2,953,427,097	2,980,980,737
Chi phí khấu hao tài sản cố định	92,514,583	176,075,193
Chi phí dịch vụ mua ngoài	11,003,982,798	7,787,897,582
Chi phí khác bằng tiền	255,820,947	-
	<u>14,324,049,407</u>	<u>10,948,120,182</u>

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌCSố 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam**Báo cáo tài chính hợp nhất**
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT****MẪU SỐ B 09-DN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo***31 . CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP**

	Quý III năm 2025	Quý III năm 2024
	VND	VND
Chi phí nguyên liệu, vật liệu, công cụ, dụng cụ	437,108,104	153,765,987
Chi phí nhân công	1,873,561,851	2,117,572,592
Chi phí khấu hao tài sản cố định	2,620,456,908	1,237,223,710
Thuế, phí, lệ phí	1,214,230,141	653,222,727
Chi phí dịch vụ mua ngoài	1,444,880,048	2,597,122,978
Lợi thế thương mại	-	(44,638,215)
Chi phí khác bằng tiền	826,539,081	102,011,234
	8,416,776,133	6,816,281,013

32 . CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP HIỆN HÀNH

	Quý III năm 2025	Quý III năm 2024
	VND	VND
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	65,317,778,336	20,762,217,418
Chi phí thuế TNDN hiện hành	13,917,360,595	4,465,349,609
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	13,917,360,595	4,465,349,609

33 . LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

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

	Từ 01/01/2025 đến 30/09/2025	Từ 01/01/2024 đến 30/09/2024
	VND	VND
Lợi nhuận sau thuế	37,077,312,409	40,242,572,528
Lợi nhuận phân bổ cho cổ phiếu phổ thông	37,077,312,409	40,242,572,528
Cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quân trong kỳ	31,249,394	25,496,394
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	1,186	1,578

Lãi cơ bản trên cổ phiếu đã được điều chỉnh hồi tố theo quy định tại Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 30 – Lãi trên cổ phiếu.

34 . CHI PHÍ SẢN XUẤT KINH DOANH THEO YẾU TỐ

	Quý III năm 2025	Quý III năm 2024
	VND	VND
Chi phí nguyên liệu, vật liệu	200,785,537,801	334,592,248,314
Chi phí nhân công	7,691,153,063	12,118,128,541
Chi phí khấu hao tài sản cố định	5,523,765,248	3,909,311,563
Chi phí thuế và lệ phí	1,214,230,141	653,063,282
Chi phí dịch vụ mua ngoài	16,618,192,138	13,742,650,853
Chi phí khác bằng tiền	2,362,709,631	104,679,234
	234,195,588,022	365,120,081,787

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**MÃU SỐ B 09-DN**

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

35 . CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

Các loại công cụ tài chính của Công ty bao gồm:

		Giá trị sổ kế toán			
		30/09/2025		01/01/2025	
		Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
		VND	VND	VND	VND
Tài sản tài chính					
Tiền và các khoản tương đương tiền	31,461,592,899	-	77,509,856,030	-	-
Phải thu khách hàng, phải thu khác	358,834,036,468	-	515,595,933,230	-	-
Các khoản cho vay	22,500,000,000	-	-	-	-
Đầu tư ngắn hạn	40,765,031,267	-	34,907,669,396	-	-
	453,560,660,634	-	628,013,458,656	-	-
Nợ phải trả tài chính					
		Giá trị sổ kế toán			
		30/09/2025		01/01/2025	
		VND		VND	
Vay và nợ		905,774,383,983	860,915,803,966		
Phải trả người bán, phải trả khác		191,440,749,024	137,150,092,107		
		1,097,215,133,007	998,065,896,073		

Tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính chưa được đánh giá lại theo giá trị hợp lý tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm do Thông tư 210/2009/TT-BTC và các quy định hiện hành yêu cầu trình bày Báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính nhưng không đưa ra các hướng dẫn tương đương cho việc đánh giá và ghi nhận giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính, ngoại trừ các khoản trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi và dự phòng giảm giá các khoản đầu tư chứng khoán đã được nêu chi tiết tại các Thuyết minh liên quan.

Quản lý rủi ro tài chính

Rủi ro tài chính của Công ty bao gồm rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản. Công ty đã xây dựng hệ thống kiểm soát nhằm đảm bảo sự cân bằng ở mức hợp lý giữa chi phí rủi ro phát sinh và chi phí quản lý rủi ro. Ban Tổng Giám đốc Công ty có trách nhiệm theo dõi quy trình quản lý rủi ro để đảm bảo sự cân bằng hợp lý giữa rủi ro và kiểm soát rủi ro.

Rủi ro thị trường

Hoạt động kinh doanh của Công ty sẽ chủ yếu chịu rủi ro khi có sự thay đổi về giá, tỷ giá hối đoái và lãi suất.

Rủi ro về giá:

Công ty chịu rủi ro về giá của các công cụ vốn phát sinh từ các khoản đầu tư cổ phiếu ngắn hạn và dài hạn do tính không chắc chắn về giá tương lai của cổ phiếu đầu tư. Các khoản đầu tư cổ phiếu dài hạn được nắm giữ với mục đích chiến lược lâu dài, tại thời điểm kết thúc năm tài chính Công ty chưa có kế hoạch bán các khoản đầu tư này.

Rủi ro về tỷ giá hối đoái:

Công ty chịu rủi ro về tỷ giá do giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của tỷ giá ngoại tệ khi các khoản vay, doanh thu và chi phí của Công ty được thực hiện bằng đơn vị tiền tệ khác với đồng Việt Nam.

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**MÃ SỐ B 09-DN**

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

Rủi ro về lãi suất:

Công ty chịu rủi ro về lãi suất do giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của lãi suất thị trường khi Công ty có phát sinh các khoản tiền gửi có hoặc không có kỳ hạn, các khoản vay và nợ chịu lãi suất thả nổi. Công ty quản lý rủi ro lãi suất bằng cách phân tích tình hình cạnh tranh trên thị trường để có được các lãi suất có lợi cho mục đích của Công ty.

Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà một bên tham gia trong một công cụ tài chính hoặc hợp đồng không có khả năng thực hiện được nghĩa vụ của mình dẫn đến tổn thất về tài chính cho Công ty. Công ty có các rủi ro tín dụng từ hoạt động sản xuất kinh doanh (chủ yếu đối với các khoản phải thu khách hàng) và hoạt động tài chính (bao gồm tiền gửi ngân hàng, cho vay và các công cụ tài chính khác).

	<u>Dưới 1 năm</u>	<u>Từ 1 - 5 năm</u>	<u>Trên 5 năm</u>	<u>Cộng</u>
	<u>VND</u>	<u>VND</u>	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Tại ngày 30/09/2025				
Tiền và các khoản tương đương tiền	31,461,592,899	-	-	31,461,592,899
Phải thu khách hàng, phải thu khác	358,457,036,468	377,000,000	-	358,834,036,468
Các khoản cho vay	22,500,000,000	-	-	22,500,000,000
Đầu tư ngắn hạn	40,765,031,267	-	-	40,765,031,267
	<u>453,183,660,634</u>	<u>377,000,000</u>	<u>-</u>	<u>453,560,660,634</u>
Tại ngày 01/01/2025				
Tiền và các khoản tương đương tiền	77,509,856,030	-	-	77,509,856,030
Phải thu khách hàng, phải thu khác	515,445,933,230	150,000,000	-	515,595,933,230
Đầu tư ngắn hạn	34,907,669,396	-	-	34,907,669,396
	<u>627,863,458,656</u>	<u>150,000,000</u>	<u>-</u>	<u>628,013,458,656</u>

Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Công ty gặp khó khăn khi thực hiện các nghĩa vụ tài chính do thiếu vốn. Rủi ro thanh khoản của Công ty chủ yếu phát sinh từ việc các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính có các thời điểm đáo hạn khác nhau.

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌCSố 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam**Báo cáo tài chính hợp nhất**
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT****MẪU SỐ B 09-DN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo*

Thời hạn thanh toán của các khoản nợ phải trả tài chính dựa trên các khoản thanh toán dự kiến theo hợp đồng (trên cơ sở dòng tiền của các khoản gốc) như sau:

	Dưới 1 năm VND	Từ 1 - 5 năm VND	Trên 5 năm VND	Cộng VND
Tại ngày 30/09/2025				
Vay và nợ	767,112,486,557	110,428,591,426	28,233,306,000	905,774,383,983
Phải trả người bán, phải trả khác	190,149,039,024	1,291,710,000	-	191,440,749,024
	957,261,525,581	111,720,301,426	28,233,306,000	1,097,215,133,007
Tại ngày 01/01/2025				
Vay và nợ	705,672,388,520	110,385,344,910	44,858,070,536	860,915,803,966
Phải trả người bán, phải trả khác	136,184,092,107	966,000,000	-	137,150,092,107
	841,856,480,627	111,351,344,910	44,858,070,536	998,065,896,073

36 . NHỮNG SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN

Không có sự kiện trọng yếu nào xảy ra sau ngày kết thúc kỳ kế toán đòi hỏi được điều chỉnh hay công bố trên Báo cáo tài chính hợp nhất này.

37 . BÁO CÁO BỘ PHẬN

Theo lĩnh vực kinh doanh

	Hoạt động sản xuất và thương mại VND	Hoạt động cung cấp dịch vụ VND	Tổng cộng toàn doanh nghiệp VND
Doanh thu thuần từ bán hàng ra bên ngoài	372,185,891,098	1,959,482,779	374,145,373,877
Giá vốn từ bán hàng ra bên ngoài	290,611,228,331	962,024,204	291,573,252,535
Lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh	81,574,662,767	997,458,575	82,572,121,342
Tổng chi phí mua TSCĐ	-	-	1,181,252,212
Tài sản bộ phận trực tiếp	-	-	-
Tài sản không phân bổ	-	-	1,778,510,944,221
Tổng tài sản	-	-	1,778,510,944,221
Nợ phải trả bộ phận trực tiếp	-	-	-
Nợ phải trả không phân bổ	-	-	1,194,482,799,776
Tổng nợ phải trả	-	-	1,194,482,799,776

Theo khu vực địa lý

Hoạt động kinh doanh trong kỳ của Công ty chỉ diễn ra trên lãnh thổ Việt Nam nên Công ty không lập Báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý.

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**MẪU SỐ B 09-DN**

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

38 . NGHIỆP VỤ VÀ SỔ DƯ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Trong kỳ, Công ty có các giao dịch phát sinh và sổ dư tại ngày kết thúc kỳ kế toán với các bên liên quan như sau:

Giao dịch phát sinh trong kỳ:

	Mối quan hệ	Quý III năm 2025 VND	Quý III năm 2024 VND
Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ			
Công ty CP Á Long	(1)	50,052,962	840,203
Công ty CP Sản xuất Bao Bì Tây Đô	(2)	50,087,390	-
Công ty CP Thương mại Quốc tế Bavigo	(3)	17,880,486,210	-
Công ty CP Dược phẩm Hoa Việt	(4)	3,262,697,100	-
Mua hàng hóa, dịch vụ			
Công ty CP Á Long	(1)	-	14,475,000
Công ty CP Sản xuất Bao Bì Tây Đô	(2)	4,612,000,711	4,011,873,785
Công ty CP Tập đoàn Cà phê Mê Trang	(5)	9,767,005,417	-
Công ty CP Thương mại Quốc tế Bavigo	(3)	268,810	-

Sổ dư tại ngày kết thúc kỳ:

	Mối quan hệ	30/09/2025 VND	01/01/2025 VND
Phải thu khách hàng		29,695,389,517	5,080,164,719
Công ty CP Á Long	(1)	-	39,230,584
Công ty CP Dược phẩm Hoa Việt	(4)	782,398,102	-
Công ty CP Thương mại quốc tế Bavigo	(3)	28,912,991,415	5,040,934,135
Trả trước cho người bán		43,543,558,118	-
Công ty CP Sản xuất Bao bì Tây Đô	(2)	243,558,118	-
Ông Lê Đức Thuần	Chủ tịch HĐQT	43,300,000,000	-
Phải trả người bán		355,754,498	567,497,685
Công ty CP Dược phẩm Hoa Việt	(4)	45,125,000	-
Công ty CP Sản xuất Bao Bì Tây Đô	(2)	310,629,498	567,497,685
Người mua trả tiền trước		4,704,379,990	-
Công ty CP Sản xuất Bao Bì Tây Đô	(2)	4,704,379,990	-

(1) Chủ tịch HĐQT Công ty là cổ đông sở hữu từ 10% cổ phần của bên liên quan.

(2) Tổng Giám đốc Công ty là Chủ tịch HĐQT của bên liên quan.

(3) Thành viên HĐQT Công ty là Giám đốc của bên liên quan.

(4) Công ty liên kết của Công ty Bảo Ngọc Miền Bắc. Giao dịch phát sinh trước thời điểm trở thành Công ty liên kết.

(5) Công ty liên kết của Công ty Bảo Ngọc Miền Nam thoái vốn vào ngày 26/9/2025.

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN ĐẦU TƯ BẢO NGỌC

Số 2, phố Thanh Lâm, Phường Xuân Phương,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ kế toán Quý III năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**MẪU SỐ B 09-DN**

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

Giao dịch với các bên liên quan khác như sau:

		Quý III năm 2025	Quý III năm 2024
		VND	VND
Thu nhập của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát		135,325,005	300,853,022
Ông Lê Đức Thuấn	Chủ tịch HĐQT	-	75,000,000
Ông Trần Xuân Vinh	Thành viên HĐQT	-	42,000,000
Ông Đặng Minh Quang	Thành viên HĐQT	-	42,000,000
Ông Nguyễn Trung Hiếu	Thành viên HĐQT	-	134,824,727
Bà Bùi Thị Thanh Hương	Thành viên HĐQT	-	7,028,295
Bà Lê Thị Thanh Huyền	Trưởng ban kiểm soát	37,101,682	-
Bà Nguyễn Thị Huyền	Thành viên	36,838,377	-
Ông Ngô Văn Thuận	Thành viên	61,384,946	-

39 . SỐ LIỆU SO SÁNH

Số liệu so sánh trên Bảng cân đối kế toán và các thuyết minh tương ứng là số liệu trên Bảng Cân đối kế toán hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024, đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Thẩm định giá Việt Nam. Số liệu so sánh trên Báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất quý 3, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất quý 3 và các thuyết minh tương ứng là số liệu trên Báo cáo tài chính hợp nhất cho kỳ kế toán quý 3 năm 2024 do Công ty lập.

Lại Thị Thu Hà
Người lập

Đinh Thị Thúy Hạnh
Kế toán trưởng



Lê Đức Thuấn
Chủ tịch Hội đồng quản trị

Hà Nội, ngày 30 tháng 10 năm 2025