

Báo cáo tài chính riêng Quý 1
Ngày 31 tháng 03 năm 2025

MỤC LỤC

Trang

Thông tin chung	1
Bảng cân đối kế toán riêng đến ngày 31/03/2025	2 - 3
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng Quý 1/2025	4
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng đến ngày 31/03/2025	5
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng Quý 1/2025	6 - 26



Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận
THÔNG TIN CHUNG

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận ("Công ty") là công ty cổ phần được thành lập theo luật Doanh nghiệp theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0300521758 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 2 tháng 1 năm 2004, thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp mới nhất ngày 13 tháng 01 năm 2025

Công ty được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh kể từ ngày 23 tháng 3 năm 2009 theo Quyết định số 129/ĐKNY do Tổng Giám đốc Sở Giao dịch Chứng khoán Thành Phố Hồ Chí Minh ký ngày 26 tháng 12 năm 2008.

Công ty có trụ sở chính tại số 170E, Đường Phan Đăng Lưu, Phường 4, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

Hội đồng Quản trị	Bà	Cao Thị Ngọc Dung	Chủ tịch
	Ông	Lê Trí Thông	Phó chủ tịch
	Bà	Trần Phương Ngọc Thảo	Phó chủ tịch
	Bà	Đặng Thị Lài	Thành viên
	Ông	Đặng Hải Anh	Thành viên
	Ông	Đào Trung Kiên	Thành viên
	Ông	Nguyễn Tuấn Hải	Thành viên độc lập
	Ông	Lê Quang Phúc	Thành viên độc lập
	Bà	Tiêu Yến Trinh	Thành viên độc lập
Ủy ban kiểm toán	Ông	Lê Quang Phúc	Chủ tịch
	Ông	Nguyễn Tuấn Hải	Thành viên
	Bà	Đặng Thị Lài	Thành viên
	Ông	Nguyễn Anh Tuấn	từ ngày 21 tháng 01 năm 2025 Trưởng ban kiểm toán nội bộ trực thuộc Ủy ban kiểm toán
Ban Điều hành	Ông	Lê Trí Thông	Tổng Giám đốc
	Ông	Nguyễn Minh Hải	Giám đốc Cao cấp - Tài chính từ ngày 01 tháng 01 năm 2025
	Ông	Nguyễn Chí Kiên	Giám đốc Cao cấp - Nguồn nhân lực
	Ông	Đào Trung Kiên	Giám đốc Cao cấp - Vận hành
	Ông	Đặng Hải Anh	Giám đốc Cao cấp - Công nghệ thông tin
	Ông	Nguyễn Khoa Hồng Thành	Giám đốc Cao cấp - Marketing
	Ông	Nguyễn Ngọc Văn Quân	Giám đốc Cao cấp - Cung ứng
	Bà	Trương Hoài Anh	Giám đốc Cao cấp - Khách Hàng & Bán lẻ
	Ông	Dương Quang Hải	Kế toán trưởng

- ❖ Hội đồng Quản trị phân công ông Lê Trí Thông Quản lý và Điều hành:
- Khối Chiến lược (từ ngày 06/02/2023)

Người đại diện theo pháp luật	Bà	Cao Thị Ngọc Dung	Chủ tịch Hội đồng Quản trị
	Ông	Lê Trí Thông	Tổng Giám đốc

Mã Số	TÀI SẢN	TM	SỐ CUỐI KỲ VND	SỐ ĐẦU NĂM VND
100	TÀI SẢN NGẮN HẠN		14.318.029.738.305	14.245.066.460.600
110	Tiền và các khoản tương đương tiền		178.598.087.537	876.386.642.542
111	Tiền	1	178.598.087.537	776.386.642.542
112	Các khoản tương đương tiền		-	100.000.000.000
120	Đầu tư tài chính ngắn hạn		1.620.555.651.855	1.020.000.000.000
123	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	2(a)	1.620.555.651.855	1.020.000.000.000
130	Các khoản phải thu ngắn hạn		437.107.360.203	534.032.818.675
131	Phải thu ngắn hạn của khách hàng	3	268.694.750.293	247.307.998.953
132	Trả trước cho người bán ngắn hạn	6	107.018.452.430	232.487.017.608
136	Phải thu ngắn hạn khác	4(a)	88.833.000.513	81.212.804.391
137	Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi (*)	5	(27.711.810.954)	(27.711.810.954)
139	Tài sản thiếu chờ xử lý		272.967.921	736.808.677
140	Hàng tồn kho		12.002.518.302.309	11.724.516.818.448
141	Hàng tồn kho	7	12.033.389.949.955	11.755.388.466.094
149	Dự phòng giảm giá hàng tồn kho (*)		(30.871.647.646)	(30.871.647.646)
150	Tài sản ngắn hạn khác		79.250.336.401	90.130.180.935
151	Chi phí trả trước ngắn hạn	9(a)	78.988.733.534	89.762.681.562
152	Thuế GTGT được khấu trừ	10(a)	261.602.867	367.499.373
200	TÀI SẢN DÀI HẠN		1.935.398.644.147	1.975.395.225.192
210	Các khoản phải thu dài hạn		112.206.746.172	109.733.749.391
216	Phải thu dài hạn khác	4(b)	112.206.746.172	109.733.749.391
220	Tài sản cố định		748.256.055.767	757.492.936.453
221	Tài sản cố định hữu hình	11(a)	144.314.091.687	149.244.660.665
222	- Nguyên giá		418.096.756.603	415.510.256.590
223	- Giá trị hao mòn lũy kế (*)		(273.782.664.916)	(266.265.595.925)
227	Tài sản cố định vô hình	11(b)	603.941.964.080	608.248.275.788
228	- Nguyên giá		706.163.555.144	706.163.555.144
229	- Giá trị hao mòn lũy kế (*)		(102.221.591.064)	(97.915.279.356)
240	Tài sản dở dang dài hạn		29.276.159.250	29.276.159.250
242	Xây dựng cơ bản dở dang	12	29.276.159.250	29.276.159.250
250	Đầu tư tài chính dài hạn		634.632.000.000	634.632.000.000
251	Đầu tư vào công ty con	2(b)	660.000.000.000	660.000.000.000
253	Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác		399.251.613.400	399.251.613.400
254	Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn (*)		(424.619.613.400)	(424.619.613.400)
260	Tài sản dài hạn khác		411.027.682.958	444.260.380.098
261	Chi phí trả trước dài hạn	9(b)	216.235.252.319	249.467.949.459
262	Tài sản thuế thu nhập hoãn lại		194.792.430.639	194.792.430.639
270	TỔNG CỘNG TÀI SẢN		16.253.428.382.452	16.220.461.685.792

Mã Số	NGUỒN VỐN		SỐ CUỐI KỲ VND	SỐ ĐẦU NĂM VND
300	NỢ PHẢI TRẢ		5.070.903.593.612	5.461.270.484.920
310	Nợ ngắn hạn		5.060.291.963.862	5.450.658.855.170
311	Phải trả người bán ngắn hạn	15	556.211.201.544	536.970.403.390
312	Người mua trả tiền trước ngắn hạn		137.695.287.667	166.971.764.126
313	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước 10(b)		329.416.974.697	362.640.407.802
314	Phải trả người lao động		455.074.354.616	525.892.538.267
315	Chi phí phải trả ngắn hạn	8	256.589.929.560	341.225.615.207
319	Phải trả ngắn hạn khác	14(a)	55.110.393.152	61.247.723.294
320	Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	13	3.003.395.186.017	3.179.766.980.410
321	Dự phòng phải trả ngắn hạn		26.547.708.303	26.547.708.303
322	Quỹ khen thưởng, phúc lợi		240.250.928.306	249.395.714.371
330	Nợ dài hạn		10.611.629.750	10.611.629.750
337	Phải trả dài hạn khác	14(b)	478.668.000	478.668.000
342	Dự phòng phải trả dài hạn		10.132.961.750	10.132.961.750
400	VỐN CHỦ SỞ HỮU		11.182.524.788.840	10.759.191.200.872
410	Vốn chủ sở hữu	16	11.182.524.788.840	10.759.191.200.872
411	Vốn góp của chủ sở hữu		3.380.747.760.000	3.380.747.760.000
412	Thặng dư vốn cổ phần		1.950.309.912.458	1.950.309.912.458
415	Cổ phiếu quỹ (*)		(3.384.090.000)	(3.384.090.000)
418	Quỹ đầu tư phát triển		2.626.281.556.918	2.626.281.556.918
421	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối		3.228.569.649.464	2.805.236.061.496
421a	- LNST chưa phân phối lũy kế cuối kỳ trước		2.602.492.931.296	941.718.393.853
421b	- LNST chưa phân phối kỳ này		626.076.718.168	1.863.517.667.643
440	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN		16.253.428.382.452	16.220.461.685.792

Nguyễn Thành Đạt
Người lập
Ngày 24 tháng 04 năm 2025

Dương Quang Hải
Kế toán trưởng

Lê Trí Thông
Tổng Giám đốc



Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá quý Phú Nhuận
 BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH RIÊNG
 Quý 1 - kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2025

Mẫu B02a-DN

Mã Số	TM	QUÝ I		Lũy kế từ đầu năm	
		NĂM 2025	NĂM 2024	NĂM 2025	NĂM 2024
		VND	VND	VND	VND
Doanh thu bán hàng và cung cấp					
01 dịch vụ		9.833.427.661.687	12.620.869.428.856	9.833.427.661.687	12.620.869.428.856
02 Các khoản giảm trừ doanh thu		123.468.611.879	107.288.549.331	123.468.611.879	107.288.549.331
Doanh thu thuần về bán hàng và					
10 cung cấp dịch vụ	17(a)	9.709.959.049.808	12.513.580.879.525	9.709.959.049.808	12.513.580.879.525
11 Giá vốn hàng bán	18	7.790.436.968.365	10.459.877.264.930	7.790.436.968.365	10.459.877.264.930
Lợi nhuận gộp về bán hàng và					
cung cấp dịch vụ		1.919.522.081.443	2.053.703.614.595	1.919.522.081.443	2.053.703.614.595
21 Doanh thu hoạt động tài chính	17(b)	35.684.974.922	12.487.596.138	35.684.974.922	12.487.596.138
22 Chi phí tài chính	19	33.688.219.133	20.738.078.824	33.688.219.133	20.738.078.824
23 Trong đó, Chi phí lãi vay		26.095.469.068	12.859.353.674	26.095.469.068	12.859.353.674
25 Chi phí bán hàng	20	973.241.062.214	951.903.109.925	973.241.062.214	951.903.109.925
26 Chi phí quản lý doanh nghiệp	20	171.980.566.523	209.834.386.159	171.980.566.523	209.834.386.159
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh		776.297.208.495	883.715.635.825	776.297.208.495	883.715.635.825
31 Thu nhập khác		8.510.088.062	1.852.317.785	8.510.088.062	1.852.317.785
32 Chi phí khác		849.251.699	544.809.488	849.251.699	544.809.488
40 Lợi nhuận khác		7.660.836.363	1.307.508.297	7.660.836.363	1.307.508.297
Tổng Lợi nhuận kế toán trước thuế		783.958.044.858	885.023.144.122	783.958.044.858	885.023.144.122
51 Chi phí thuế TNDN hiện hành	21	157.881.326.690	177.917.411.528	157.881.326.690	177.917.411.528
Lợi nhuận sau thuế TNDN		626.076.718.168	707.105.732.594	626.076.718.168	707.105.732.594



Nguyễn Thành Đạt
 Người lập
 Ngày 24 tháng 04 năm 2025



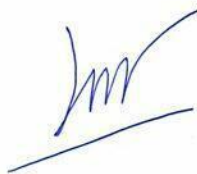
Dương Quang Hải
 Kế toán trưởng



Lê Trí Thông
 Tổng Giám đốc



Mã Số	NĂM NAY VND	NĂM TRƯỚC VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Lợi nhuận trước thuế	783.958.044.858	885.023.144.122
Điều chỉnh cho các khoản		
02 - Khấu hao TSCĐ và BĐSĐT	13.081.995.990	12.685.612.679
04 - Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái	(282.008.512)	1.243.481.462
05 - Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	(27.599.227.728)	(11.080.082.928)
06 - Chi phí lãi vay	26.095.469.068	12.859.353.674
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh		
08 trước thay đổi vốn lưu động	795.254.273.676	900.731.509.009
09 - Tăng, giảm các khoản phải thu	93.528.056.826	88.296.366.398
10 - Tăng, giảm hàng tồn kho	(278.001.483.861)	1.132.456.367.085
11 - Tăng, giảm các khoản phải trả	(63.382.428.521)	(5.343.710.894)
12 - Tăng, giảm chi phí trả trước	44.006.645.168	31.572.671.648
14 - Tiền lãi vay đã trả	(26.699.422.340)	(14.629.975.598)
15 - Thuế TNDN đã nộp	(299.093.569.195)	(253.510.015.313)
17 - Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	(9.146.334.589)	(15.478.771.590)
20 Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	256.465.737.164	1.864.094.440.745
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
21 Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ	(3.854.068.827)	(3.224.783.709)
22 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	-	10.757.674
23 Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ	(1.550.555.651.855)	-
24 Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ	950.000.000.000	760.000.000.000
27 Tiền thu lãi cho vay, cổ tức được chia	28.638.482.622	11.080.082.928
30 Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(575.771.238.060)	767.866.056.893
31 Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp	-	386.000.000
33 Tiền thu từ đi vay	1.719.395.186.017	1.416.005.118.315
34 Tiền trả nợ gốc vay	(1.895.766.980.410)	(3.341.840.345.016)
36 Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	(202.112.808.240)	-
40 Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	(378.484.602.633)	(1.925.449.226.701)
50 Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	(697.790.103.529)	706.511.270.937
60 Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	876.388.191.066	849.647.857.093
70 Tiền và tương đương tiền cuối kỳ	178.598.087.537	1.556.159.128.030



Nguyễn Thành Đạt
 Người lập

Ngày 24 tháng 04 năm 2025



Dương Quang Hải
 Kế toán trưởng




Lê Trí Thông
 Tổng Giám đốc

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA DOANH NGHIỆP

Ngành nghề kinh doanh và hoạt động chính

Ngành nghề kinh doanh và hoạt động chính của Công ty trong năm hiện tại là kinh doanh vàng, bạc, nữ trang và đá quý, và xuất nhập khẩu nữ trang bằng vàng, bạc và đá quý.

Chu kỳ sản xuất, kinh doanh thông thường

Chu kỳ sản xuất, kinh doanh thông thường của Công ty được thực hiện trong thời gian không quá 12 tháng.

Cấu trúc doanh nghiệp

Công ty có trụ sở chính tại số 170E Phan Đăng Lưu, Phường 4, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

Tổng số nhân viên của Công ty tại ngày 31 tháng 03 năm 2025 là 6.112 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2024: 6.198 người).

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2025, các công ty con của Công ty bao gồm:

Công ty TNHH MTV Thời trang CAO (CAF)	Công ty con
Công ty TNHH MTV Giám định PNJ (PNJL)	Công ty con
Công ty TNHH MTV Chế tác và kinh doanh trang sức PNJ (PNJP)	Công ty con

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2025, Công ty có 59 chi nhánh với 425 cửa hàng, tọa lạc tại các tỉnh và thành phố khác nhau ở Việt Nam. Trong đó, một số chi nhánh lớn bao gồm:

Chi nhánh Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá quý Phú Nhuận	- Chi nhánh PNJ Hà Nội
Chi nhánh Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá quý Phú Nhuận	- Chi nhánh PNJ Đà Nẵng
Chi nhánh Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá quý Phú Nhuận	- Chi nhánh PNJ Cần Thơ
Chi nhánh Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá quý Phú Nhuận	- Chi nhánh PNJ Tây Nguyên
Chi nhánh Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá quý Phú Nhuận	- Chi nhánh PNJ Biên Hòa

II. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG VÀ NĂM TÀI CHÍNH

Cơ sở lập báo cáo tài chính riêng

Báo cáo tài chính riêng kèm theo được trình bày bằng Đồng Việt Nam ("VND"), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với chuẩn mực kế toán, 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 riêng.

Báo cáo tài chính riêng này được lập để trình bày tình hình tài chính tại ngày kết thúc kỳ báo cáo và kết quả hoạt động kinh doanh cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ cho kỳ báo cáo. Vì thế, Công ty không thực hiện hợp nhất khoản đầu tư vào công ty con trong báo cáo tài chính riêng này.

Báo cáo tài chính riêng kèm theo không nhằm phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận chung tại các nước khác ngoài Việt Nam.

Năm tài chính

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

III. ÁP DỤNG HƯỚNG DẪN KẾ TOÁN MỚI

Ngày 21 tháng 3 năm 2016, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 53/2016/TT-BTC ("Thông tư 53") sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp Thông tư 53 có hiệu lực cho năm tài chính bắt đầu vào hoặc sau ngày 01 tháng 01 năm 2016. Ban Điều Hành đã áp dụng Thông tư 53 trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng của Công ty theo qui định hiện hành.

IV. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính riêng tuân thủ theo chuẩn mực kế toán, 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 riêng yêu cầu Ban Điều Hành 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 riêng cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt năm tài chính. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Điều Hành, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

Tiền và các khoản 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 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.

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.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

Dự phòng phải thu khó đòi của các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được trích lập theo các quy định kế toán hiện hành.

Các khoản đầu tư vào công ty con, đầu tư vào công ty liên kết

Đầu tư vào công ty con

Công ty con là các công ty do Công ty kiểm soát. Việc kiểm soát 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.

Đầu tư vào công ty liên kết

Công ty liên kết là một công ty mà Công ty có ảnh hưởng đáng kể nhưng không phải là công ty con hay công ty liên doanh. Ảnh hưởng đáng kể thể hiện ở quyền tham gia vào việc đưa

ra các quyết định về chính sách tài chính và hoạt động của bên nhận đầu tư nhưng không có ảnh hưởng về mặt kiểm soát hoặc đồng kiểm soát những chính sách này.

Công ty ghi nhận ban đầu khoản đầu tư vào công ty con, công ty liên doanh, liên kết theo giá gốc. Công ty hạch toán vào thu nhập trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khoản được chia từ lợi nhuận thuần lũy kế của bên nhận đầu tư phát sinh sau ngày đầu tư. Các khoản khác mà Công ty nhận được ngoài lợi nhuận được chia được coi là phần thu hồi các khoản đầu tư và được ghi nhận là khoản giảm trừ giá gốc đầu tư.

Các khoản đầu tư vào công ty con, công ty liên doanh, công ty liên kết được trình bày trong Bảng cân đối kế toán theo giá gốc trừ đi các khoản dự phòng giảm giá (nếu có).

Đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác

Đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác phản ánh các khoản đầu tư công cụ vốn nhưng Công ty không có quyền kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên được đầu tư.

Khoản đầu tư vào công cụ vốn các đơn vị khác được phản ánh theo nguyên giá trừ các khoản dự phòng giảm giá đầu tư.

Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn

Dự phòng giảm giá đầu tư vào công ty con, công ty liên doanh, công ty liên kết được trích lập theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019 của Bộ Tài chính "Hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp"

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 phải thu khó đòi được trích lập theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019 của Bộ Tài chính

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.

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:

	<u>Số năm</u>
Nhà xưởng và vật kiến trúc	05 - 25
Máy móc, thiết bị	03 - 15
Phương tiện vận tải	05 - 10
Thiết bị văn phòng	03 - 10

Các khoản lãi, lỗ phát sinh khi thanh lý, bán tài sản là chênh lệch giữa thu nhập từ thanh lý và giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Thuê tài sản

Một khoản thuê được xem là thuê hoạt động khi bên cho thuê vẫn được hưởng phần lớn các quyền lợi và phải chịu rủi ro về quyền sở hữu tài sản. Chi phí thuê hoạt động được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian thuê.

Tài sản cố định vô hình và khấu hao

Tài sản cố định vô hình thể hiện giá trị phần mềm máy tính, được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Phần mềm máy tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong thời gian ba năm.

Quyền sử dụng đất được ghi nhận là tài sản cố định vô hình trên bảng cân đối kế toán khi công ty nhận được giấy chứng nhận quyền sử dụng đất. Nguyên giá quyền sử dụng đất bao gồm tất cả những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng để sử dụng và không được khấu hao.

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

Các tài sản đang trong quá trình xây dựng phục vụ mục đích phục vụ cho việc bán hàng được ghi nhận theo giá gốc. Chi phí này bao gồm quyền sử dụng đất và chi phí phát sinh liên quan đến việc xây dựng trung tâm thương mại 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.

Các khoản trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán giữa niên độ và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

Chi phí trả trước dài hạn bao gồm:

- ✓ Chi phí thuê trả trước bao gồm chi phí thuê đất và thuê cửa hàng trả trước nhiều năm theo các hợp đồng thuê hoạt động và được phân bổ theo thời gian thuê;
- ✓ Công cụ, dụng cụ sản xuất dùng trên 1 năm có giá trị lớn; và
- ✓ Chi phí khác được phân bổ từ 2 đến 3 năm vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Chi phí lãi vay

Chi phí lãi vay bao gồm lãi tiền vay và các chi phí khác phát sinh liên quan trực tiếp đến các khoản vay của Công ty và được hạch toán vào các chi phí phát sinh trong năm.

Ghi nhận doanh thu

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 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 phần công việc đã hoàn thành tại ngày của 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:

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

Lãi tiền gửi được ghi nhận trên cơ sở dồn tích, được xác định trên số dư các tài khoản tiền gửi và lãi suất áp dụng.

Lãi từ các khoản đầu tư được ghi nhận khi Công ty có quyền nhận khoản lãi.

Trợ cấp thôi việc phải trả

Trợ cấp thôi việc cho nhân viên được trích trước vào cuối mỗi kỳ báo cáo cho toàn bộ người lao động đã làm việc tại Công ty từ đủ 12 tháng trở lên. Thời gian làm việc để tính trợ cấp thôi việc là tổng thời gian người lao động đã làm việc thực tế cho người sử dụng lao động trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật và thời gian làm việc đã được người sử dụng lao động chi trả trợ cấp thôi việc. Mức trích cho mỗi năm làm việc bằng một nửa mức lương bình quân tháng theo Luật Lao động, Luật Bảo hiểm xã hội và các văn bản hướng dẫn có liên quan. Mức lương bình quân tháng để tính trợ cấp thôi việc sẽ được điều chỉnh vào cuối mỗi kỳ báo cáo theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính. Tăng hay giảm của khoản trích trước này được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Ngoại tệ

Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Số dư các khoản mục tiền tệ 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 được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Các khoản dự phòng

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi Công ty có nghĩa vụ nợ hiện tại do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra, và Công ty có khả năng phải thanh toán nghĩa vụ này. Các khoản dự phòng được xác định trên cơ sở ước tính của Ban Điều Hành về các khoản chi phí cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ này tại ngày kết thúc năm tài chính.

Thuế

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

Thuế thu nhập hiện hành

Tài sản thuế thu nhập và thuế thu nhập phải nộp cho kỳ hiện hành và các kỳ trước được xác định bằng số tiền dự kiến được thu hồi từ hoặc phải nộp cho cơ quan thuế, dựa trên các mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực đến ngày kết thúc kỳ kế toán.

Thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày kết thúc kỳ kế toán giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng cho mục đích lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ

1. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	Ngày 31 tháng 03 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
Tiền mặt	59.055.065.760	201.503.854.898
Tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn	92.244.852.784	546.648.468.373
Tiền đang chuyển	27.298.168.993	28.234.319.271
Tương đương tiền	-	100.000.000.000
TỔNG CỘNG	178.598.087.537	876.386.642.542

2. ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH

	Ngày 31 tháng 03 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
a. Ngắn hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn	1.620.555.651.855	1.020.000.000.000
b. Dài hạn		
Đầu tư vào Công ty con	630.652.000.000	630.652.000.000
Công ty CAO	150.000.000.000	150.000.000.000
Công ty PNJL	10.000.000.000	10.000.000.000
Dự phòng lỗ đầu tư CAO (*)	(29.348.000.000)	(29.348.000.000)
Công ty PNJP	500.000.000.000	500.000.000.000
Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	3.980.000.000	3.980.000.000
Công ty Cổ Phần Người Bạn Vàng	3.980.000.000	3.980.000.000
Ngân hàng TMCP Đông Á (EAB)	395.271.613.400	395.271.613.400
Dự phòng giảm giá đầu tư (EAB) (**)	(395.271.613.400)	(395.271.613.400)
TỔNG CỘNG	634.632.000.000	634.632.000.000

Tiền gửi có kỳ hạn bao gồm các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn gốc trên 3 tháng và có kỳ hạn không quá 12 tháng kể từ thời điểm báo cáo, Lãi suất được quy định cụ thể cho từng khoản tiền gửi.

Công ty TNHH Một Thành Viên Thời Trang CAO (CAF) được PNJ đầu tư 100% vốn, giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0309279212 do Sở Kế Hoạch và Đầu Tư TP.HCM cấp ngày 14 tháng 08 năm 2009. CAF có trụ sở chính tại số 170E Phan Đăng Lưu, phường 3, Quận Phú Nhuận, TP.HCM. Ngành nghề kinh doanh là Bán lẻ trang sức vàng, bạc, đá quý và đá bán quý, đồ trang sức.

Công ty TNHH Một Thành Viên Giám Định PNJ (PNJL) được PNJ đầu tư 100% vốn, giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0310521330 do Sở Kế Hoạch và Đầu Tư TP.HCM cấp ngày 16 tháng 12 năm 2010. PNJL có trụ sở chính tại số 302-304 Phan Xích Long, phường 7, Quận Phú Nhuận, TP.HCM. Ngành nghề kinh doanh là dịch vụ giám định kim cương, vàng, hợp kim vàng, kim loại quý, kim loại màu, đá quý, đá bán quý và các khoáng vật; các loại đá màu, cẩm thạch.

Công ty TNHH Một Thành Viên Chế tác và kinh doanh trang sức PNJ (PNJP) được PNJ đầu tư 100% vốn, giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0315018466 do Sở Kế Hoạch và Đầu Tư TP.HCM cấp ngày 28 tháng 04 năm 2018. PNJP có trụ sở chính tại số 23 đường 14, phường 5, Quận Gò Vấp, TP.HCM.

(**) Vào ngày 17 tháng 1 năm 2025, Ngân hàng TMCP Đông Á ("DongA Bank") đã được chuyển giao bắt buộc cho Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh ("HDBank"). Theo đó DongA Bank đã trở thành ngân hàng thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên do HDBank sở hữu 100% vốn điều lệ.

Ngày 14 tháng 02 năm 2025, ngân hàng thương mại TNHH MTV Đông Á đổi tên thành Ngân hàng TNHH Một thành viên số Vikki.

❖ Những giao dịch trọng yếu của Công ty với các bên liên quan trong kỳ bao gồm :

Nội dung	Mua vào Q1.2025	Bán ra Q1.2025
1. Công ty CAO		
Bán hàng hóa		40.537.484.877
Mua hàng hóa	2.693.823.817	
Dịch vụ		7.411.490.726
Thu nhập khác		2.222.283.670
2. Công ty PNJL		
Dịch vụ kiểm định	3.259.981.464	
Dịch vụ Cho thuê mặt bằng		300.000.000
3. Công ty PNJP		
Bán hàng hóa		1.337.378.385.611
Dịch vụ cho thuê mặt bằng		1.281.818.181
Mua hàng hóa	2.819.702.511.324	
Tổng cộng	2.825.656.316.605	1.389.131.463.065

❖ Tại ngày 31/03/2025, các khoản phải thu và phải trả giữa PNJ và các Công ty con như sau:

Bên liên quan	Mối quan hệ	Nội dung	Phải thu (Phải trả)
1. PHẢI THU			258.546.194.364
1.1 Phải thu bán hàng			231.519.413.327
Công ty CAO	Công ty con	Phải thu	231.519.413.327
1.2 Phải thu khác			27.026.781.037
Công ty CAO	Công ty con	Phải thu	27.026.781.037
2. PHẢI TRẢ			(52.929.545.533)
2.1 Phải trả			(52.629.545.533)
Công ty PNJP	Công ty con	Phải trả	(51.072.095.533)
Công ty PNJL	Công ty con	Dịch vụ kiểm định	(1.557.450.000)
2.2 Phải trả khác			(300.000.000)
Công ty PNJL	Công ty con	Cọc thuê mặt bằng	(300.000.000)

3. PHẢI THU KHÁCH HÀNG

	Ngày 31 tháng 03 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
Công Ty TNHH Bliss Digital	-	1.577.400.000
TTTM Nowzone	303.414.638	252.554.746
Diamond Lê Duẩn	374.775.500	293.951.590
Sense Bến Tre	430.466.665	724.466.763
Công ty CP DayOne	553.733.000	566.550.480
TTTM Gold Coast Nha Trang	629.571.849	913.031.117
Aeon Huế	660.685.360	-
Sense Cần Thơ	816.736.098	1.362.536.274
Công Ty TNHH Shopee	872.160.940	506.139.830
Sense Cà Mau	1.057.861.557	1.878.336.209
Công Ty CP DVTT Payoo	1.411.650.031	1.369.693.365
Aeonmall Hà Đông	1.501.557.161	1.895.863.554
Giao Hàng Tiết Kiệm	1.617.763.004	1.494.004.291
Công Ty CP DV TT Cộng Đồng Việt	1.710.456.289	2.148.532.386
Aeon Hải Phòng	2.677.193.988	2.863.901.122
Công Ty Cổ Phần Savico Hà Nội	2.722.838.772	2.576.993.216
Aeon Tân Phú	3.284.518.844	5.999.315.000
Aeon Hà Nội	3.585.524.330	4.127.607.570
Aeon- CN Hà Đông 2	3.613.864.703	5.300.121.739
Aeon Bình Dương	3.792.963.197	5.857.215.542
Aeon Bình Tân	4.118.000.578	5.702.113.620
Công Ty CAO	231.519.413.327	191.254.639.109
Phải thu khách hàng khác	1.439.600.462	8.643.031.430
TỔNG CỘNG	268.694.750.293	247.307.998.953

Theo thỏa thuận hợp tác giữa 2 bên, Trung tâm thương mại thực hiện thu hộ tiền bán hàng và thanh toán lại cho PNJ theo định kỳ.

4. PHẢI THU KHÁC

	Ngày 31 tháng 03 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
a. Ngắn hạn		
Tạm ứng nhân viên	3.307.922.918	3.121.381.296
Hoàng Gia Ngọc	4.009.596.154	4.009.596.154
Trịnh Sơn Nhựt	6.469.723.920	6.469.723.920
Lãi tiền gửi ngân hàng	18.724.452.224	19.754.753.595
Công Ty CAO	27.026.781.037	22.682.784.012
Phải thu khác	29.294.524.260	25.174.565.414
TỔNG CỘNG	88.833.000.513	81.212.804.391
b. Dài hạn		
Ký quỹ dài hạn thuê mặt bằng	112.206.746.172	109.733.749.391
TỔNG CỘNG	112.206.746.172	109.733.749.391

5. DỰ PHÒNG PHẢI THU NGẮN HẠN KHÓ ĐÒI

Tình hình biến động các khoản dự phòng trong năm :

Số đầu năm	(27.711.810.954)
Trích lập bổ sung trong kỳ	-
Số cuối kỳ	(27.711.810.954)

6. TRẢ TRƯỚC CHO NGƯỜI BÁN

	Ngày 31 tháng 03 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
Vietravel	-	86.715.400
Công Ty Cổ Phần Quảng Cáo Redder As	-	1.100.035.200
Công Ty TNHH Dirtypaws	-	1.277.201.800
Công Ty Cổ Phần Kết Nối Thời Trang	-	2.374.701.624
Công Ty TNHH Công Nghệ Thực Phẩm Kim Hải	-	2.662.012.000
Unoaerre Industries Spa	-	10.608.256.674
Viva Collection	-	12.226.285.088
PT Lotus Lingga Pratama	-	49.625.747.027
PT Hartadinata Abadi TBK	107.163.000	21.823.368.954
Công Ty TV&QL Dự Án Tiêu Chuẩn Vàng	516.177.750	516.177.750
Ngân Hàng TMCP Đông Á- CN Nam Định	683.052.732	710.015.340
Công Ty Hồ Thiệu Trị & Cộng Sự	849.421.425	264.000.000
Công Ty Cổ Phần Fiditour	1.047.563.520	-
Fixx Systems	1.062.293.879	-
Công Ty TNHH Quà Tặng Mạ Vàng Phúc Tường	1.131.581.000	3.532.430.000
Công Ty TNHH TK XD Phước Thịnh Thành	2.236.913.761	-
Univox Manufacturing Co., Ltd	3.121.014.016	3.847.589.670
Oriveri Srl	5.821.330.341	-
Chrysos Spa	6.313.178.112	18.234.996.543
Omega Art Srl	8.490.979.831	13.663.830.086
Tianjin Minghang Beauty Dazzling Je	8.660.365.772	7.791.872.500
Christy Gem	10.471.668.558	-
Untung Bersama Sejahtera	45.771.120.811	67.977.988.869
Các khách hàng khác	10.734.627.922	14.163.793.083
TỔNG CỘNG	107.018.452.430	232.487.017.608

7. HÀNG TỒN KHO

	Ngày 31 tháng 03 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
Nguyên vật liệu	397.820.617.751	383.995.488.459
Công cụ, dụng cụ	38.272.596.015	35.420.759.736
Thành phẩm	7.978.285.769.586	8.016.412.290.781
Hàng hóa	3.619.010.966.603	3.319.559.927.118
TỔNG CỘNG	12.033.389.949.955	11.755.388.466.094

Hàng tồn kho trị giá 2.930.000.000.000 đồng được sử dụng làm tài sản thế chấp cho các khoản vay ngắn hạn tại các ngân hàng thương mại. (Thuyết minh số 13)

Tại ngày 31/03/2025, Công ty thực hiện trích lập hàng hóa hư hỏng, không đạt chất lượng kinh doanh, số tiền trích lập là : 30.871.647.646

8. CHI PHÍ PHẢI TRẢ NGẮN HẠN

	Ngày 31 tháng 03 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
Lãi vay	2.067.790.897	2.671.744.169
Phải trả hoạt động quảng cáo	50.347.400.230	60.245.203.824
Lương hiệu suất	195.305.251.737	240.000.000.000
Khác	8.869.486.696	38.308.667.214
TỔNG CỘNG	256.589.929.560	341.225.615.207

9. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC

a. NGẮN HẠN :

	Ngày 31 tháng 03 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
Quầy tủ	6.508.214.192	7.418.255.114
Máy móc thiết bị	7.399.168.242	8.531.075.550
Chi phí sửa chữa, bảo trì	5.191.267.692	5.480.598.529
Chi phí công nghệ thông tin	11.552.322.501	13.005.704.698
Chi phí thuê nhà	42.109.594.615	48.582.848.629
Chi phí khác	6.228.166.292	6.744.199.042
TỔNG CỘNG	78.988.733.534	89.762.681.562

b. DÀI HẠN :

Quầy tủ	54.829.564.449	64.028.354.064
Máy móc thiết bị	53.417.928.855	63.420.751.007
Chi phí thuê nhà	99.877.254.704	3.274.999.994
Chi phí sửa chữa, bảo trì	724.951.261	113.128.628.631
Chi phí công nghệ thông tin	3.799.208.325	917.060.176
Chi phí khác	3.586.344.725	4.698.155.587
TỔNG CỘNG	216.235.252.319	249.467.949.459

10. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI THU / PHẢI NỢ NHÀ NƯỚC

Quý 1/2025 :

	Số đầu kỳ	Số phải thu/ nợ trong kỳ	Số đã thu/ nợ trong kỳ	Số cuối kỳ
a.Các khoản phải thu				
Thuế GTGT nhập khẩu	-	79.693.156.190	79.693.156.190	-
Thuế GTGT được khấu trừ	367.499.373	1.461.553.235	1.567.449.741	261.602.867
Thuế XNK	-	7.988.446.178	7.988.446.178	-
TỔNG CỘNG	367.499.373	89.143.155.603	89.249.052.109	261.602.867
b.Các khoản phải nộp				
Thuế GTGT	49.289.686.820	247.161.992.112	223.538.723.583	72.912.955.349
Thuế TNDN	296.364.157.701	157.881.326.690	299.093.569.195	155.151.915.196
Thuế TNCN	12.427.730.646	249.325.650.811	164.960.109.940	96.793.271.517
Thuế khác	4.558.832.635	1.867.698.251	1.867.698.251	4.558.832.635
TỔNG CỘNG	362.640.407.802	656.236.667.864	689.460.100.969	329.416.974.697

11. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH
a. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

PHÂN LOẠI	NHÀ CỬA	MÁY MÓC	PT VẠN TÀI	TB QUẢN LÝ	TỔNG
I. NGUYÊN GIÁ					
1. Đầu kỳ	156.188.496.249	90.079.904.946	52.152.239.398	117.089.615.997	415.510.256.590
2. Tăng trong kỳ	-	1.330.676.611	1.654.040.000	869.352.216	3.854.068.827
3. Giảm trong kỳ	-	375.960.514	-	891.608.300	1.267.568.814
4. Cuối kỳ	156.188.496.249	91.034.621.043	53.806.279.398	117.067.359.913	418.096.756.603
Trong đó,					
Tài sản đã khấu hao hết	6.896.531.132	40.353.517.487	16.262.697.762	59.949.271.383	123.462.017.764
II. HAO MÒN					
1. Đầu kỳ	82.984.584.195	64.453.242.342	30.794.378.850	88.033.390.538	266.265.595.925
2. Tăng trong kỳ	1.998.947.740	2.899.273.962	1.107.932.309	2.769.530.271	8.775.684.282
3. Giảm trong kỳ	-	375.960.514	-	882.654.777	1.258.615.291
4. Cuối kỳ	84.983.531.935	66.976.555.790	31.902.311.159	89.920.266.032	273.782.664.916
III. GIÁ TRỊ CÒN LẠI					
1. Đầu kỳ	73.203.912.054	25.626.662.604	21.357.860.548	29.056.225.459	149.244.660.665
2. Cuối kỳ	71.204.964.314	24.058.065.253	21.903.968.239	27.147.093.881	144.314.091.687

b. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH VÔ HÌNH

PHÂN LOẠI	QUYỀN SỬ ĐẤT	PHẦN MỀM	TỔNG
I. NGUYÊN GIÁ			
1. Đầu kỳ	557.818.230.168	148.345.324.976	706.163.555.144
2. Tăng trong kỳ	-	-	-
3. Giảm trong kỳ	-	-	-
4. Cuối kỳ	557.818.230.168	148.345.324.976	706.163.555.144
Trong đó,			
Tài sản đã khấu hao hết	-	10.092.609.118	10.092.609.118
II. HAO MÒN			
1. Đầu kỳ	-	97.915.279.356	97.915.279.356
2. Tăng trong kỳ	-	4.306.311.708	4.306.311.708
3. Giảm trong kỳ	-	-	-
4. Cuối kỳ	-	102.221.591.064	102.221.591.064
III. GIÁ TRỊ CÒN LẠI			
1. Đầu kỳ	557.818.230.168	50.430.045.620	608.248.275.788
2. Cuối kỳ	557.818.230.168	46.123.733.912	603.941.964.080

12. XÂY DỰNG CƠ BẢN DỜ DANG

	Ngày 31 tháng 03 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
QSDĐ Dĩ An- Bình Dương	26.137.767.250	26.137.767.250
Công trình 577 Nguyễn Kiệm	3.138.392.000	3.138.392.000
TỔNG CỘNG	29.276.159.250	29.276.159.250

13. VAY VÀ NỢ THUÊ TÀI CHÍNH

	Ngày 31 tháng 03 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
a. Vay ngắn hạn		
Vay từ Ngân hàng thương mại	3.003.395.186.017	3.179.766.980.410
TỔNG CỘNG	3.003.395.186.017	3.179.766.980.410

Chi tiết các khoản vay phát sinh lũy kế 03 tháng năm 2025 như sau :

NGÂN HÀNG	ĐẦU NĂM	PHÁT SINH TĂNG	PHÁT SINH GIẢM	CUỐI KỲ
VAY NGÂN HẠN (VNĐ)	3.179.766.980.410	1.719.395.186.017	1.895.766.980.410	3.003.395.186.017
Ngân Hàng Quốc Tế VIB	120.000.000.000	-	70.000.000.000	50.000.000.000
Ngân hàng The Siam Commercial Bank	115.500.000.000	-	115.500.000.000	-
KEB Hana Bank - HCM City Branch	159.000.000.000	-	70.000.000.000	89.000.000.000
Shinhan Bank Viet Nam CN HCM	149.266.980.410	193.902.545.660	149.266.980.410	193.902.545.660
Ngân hàng TMCP Ngoại thương	750.000.000.000	219.315.803.753	64.000.000.000	905.315.803.753
Ngân hàng TMCP Công Thương	854.000.000.000	507.176.836.604	375.000.000.000	986.176.836.604
Ngân Hàng Á Châu	402.000.000.000	429.000.000.000	402.000.000.000	429.000.000.000
Ngân hàng BIDV CN Hóc Môn	630.000.000.000	370.000.000.000	650.000.000.000	350.000.000.000
VAY NGÂN HẠN (VNĐ)	3.179.766.980.410	1.719.395.186.017	1.895.766.980.410	3.003.395.186.017

Handwritten signature and stamp in red ink.

Dư nợ vay ngắn hạn cuối kỳ như sau :

NGÂN HÀNG	SỐ TIỀN	NGÀY ĐÁO HẠN	LS	HÌNH THỨC ĐẢM BẢO
VAY NGẮN HẠN (VNĐ) 3.003.395.186.017				
Ngân Hàng Quốc Tế VIB	50.000.000.000	đến ngày 13 tháng 05 năm 2025	4,0%	Hàng tồn kho
KEB Hana Bank HCM City Branch	89.000.000.000	đến ngày 02 tháng 04 năm 2025	3,2%	Tín Chấp
Shinhan Bank Viet Nam CN HCM	193.902.545.660	từ ngày 21 tháng 05 đến ngày 15 tháng 06 năm 2025	3,8%	Tín Chấp
Ngân hàng BIDV CN Hóc Môn	350.000.000.000	từ ngày 07 tháng 04 đến ngày 31 tháng 05 năm 2025	3,2%	Hàng tồn kho
Ngân Hàng Á Châu	429.000.000.000	đến ngày 27 tháng 07 năm 2025	4,0%	Tín Chấp
Ngân hàng TMCP Ngoại thương	905.315.803.753	từ ngày 15 tháng 04 đến ngày 03 tháng 06 năm 2025	3,8%	Hàng tồn kho
Ngân hàng TMCP Công Thương	986.176.836.604	từ ngày 04 tháng 04 đến 14 tháng 07 năm 2025	3,5%	Hàng tồn kho
VAY NGẮN HẠN (VNĐ) 3.003.395.186.017				

14. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ, PHẢI NỢP NGẮN HẠN KHÁC

	<i>Ngày 31 tháng 03 năm 2025</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2024</i>
a. Ngắn hạn		
Các khoản phải nộp cho người lao động	3.380.783.346	755.822.240
Quỹ HĐQT và Ban Điều Hành	23.194.036.163	28.680.375.345
Cổ tức	8.183.887.007	7.553.565.047
Khác	20.351.686.636	24.257.960.662
TỔNG CỘNG	55.110.393.152	61.247.723.294
b. Dài hạn		
Nhận ký quỹ cho thuê mặt bằng	478.668.000	478.668.000
TỔNG CỘNG	478.668.000	478.668.000

15. PHẢI TRẢ KHÁCH HÀNG

	<i>Ngày 31 tháng 03 năm 2025</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2024</i>
Công Ty TNHH Xây Dựng TMDV D.A	-	740.743.286
Vincom Shophouse Quảng Ninh	-	832.771.856
Công Ty TNHH Kobayashi Vina	-	6.047.193.583
Tiger Jewellery MFG. (Thailand) Co.	-	12.760.743.786
GDL Jewellery Ltd	5.456.880	3.959.787.177
Công Ty TNHH Mộc Thạch	1.225.548.521	1.472.102.768
Công Ty TNHH Thương Mại Dịch Vụ KT	1.398.212.746	2.383.437.054
Công Ty PNJL	1.557.450.000	3.236.765.000
Công Ty TNHH SX Châu Dương	1.590.504.595	2.231.128.766
Công Ty TNHH Phượng Hoàng	2.522.183.983	2.761.290.395
Jewelcraft Corporation Co;Ltd	2.621.682.063	8.560.418.985
GuangZhou Arts Jewellery CO.,Ltd	2.742.040.989	5.628.119.537
Công Ty TNHH Công Nghệ Bao Bì Yuto	3.580.413.978	3.358.946.510
Công Ty TNHH Kim Bảo Jewelry	4.591.274.000	-
Uni Design	5.413.501.665	18.131.309.243
Kuwayama Corporation	5.479.799.256	-
Công Ty TNHH Renovacloud Việt Nam	6.516.171.825	-
Rosy Blue Jewellery (Hong Kong) Ltd.	6.588.530.606	5.704.592.402
Công Ty TNHH VBĐQ Kim Ngọc Châu	6.776.840.000	-
Công Ty TNHH The Walt Disney (VietNam)	6.974.493.961	-
Viva Collection	8.888.513.621	-
KGK Jewellery MFG Limited	10.202.463.157	8.128.521.489
Yasho Diam (Hong Kong) Limited	25.147.210.631	34.635.186.123
Dia-Cut D.C.W Co., Ltd	25.408.393.660	332.077.915
Forte Jewellery (Hong Kong)	30.489.934.572	53.562.121.312
KGK Diamond Co., Ltd	37.626.416.428	16.278.288.634
Diarough (Hong Kong) Ltd	37.755.593.311	74.203.529.623
Jewel Star Diamond Co. Ltd	44.193.469.320	40.687.385.827
Công ty PNJP	51.072.095.533	18.642.039.731
Shine Jewels	69.132.297.920	54.057.021.756
Fineese Impex Ltd	96.114.892.817	111.236.653.589
Các khách hàng khác	60.595.815.506	47.398.227.043
TỔNG CỘNG	556.211.201.544	536.970.403.390

17. DOANH THU

a. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ:

	Quý 1 Năm 2025	Quý 1 Năm 2024
Doanh thu, trong đó	9.833.427.661.687	12.620.869.428.856
Doanh thu bán vàng, bạc, đá quý	9.800.034.088.942	12.581.496.673.743
Doanh thu hàng hóa khác	13.971.813.580	21.005.886.330
Doanh thu cung cấp dịch vụ	19.421.759.165	18.366.868.783
Hàng bán bị trả lại	(123.468.611.879)	(107.288.549.331)
Doanh thu thuần, trong đó	9.709.959.049.808	12.513.580.879.525
Doanh thu bán vàng, bạc, đá quý	9.676.565.477.063	12.474.208.124.412
Doanh thu hàng hóa khác	13.971.813.580	21.005.886.330
Doanh thu cung cấp dịch vụ	19.421.759.165	18.366.868.783

b. Doanh thu hoạt động tài chính

	Quý 1 Năm 2025	Quý 1 Năm 2024
Lãi tiền gửi	25.059.598.544	11.080.082.928
Chênh lệch tỷ giá khác	8.076.793.671	1.407.513.210
	2.548.582.707	-
TỔNG CỘNG	35.684.974.922	12.487.596.138

18. GIÁ VỐN HÀNG BÁN VÀ CUNG CẤP DỊCH VỤ

	Quý 1 Năm 2025	Quý 1 Năm 2024
Giá vốn bán vàng, bạc, đá quý và dịch vụ	7.780.154.734.858	10.442.267.734.071
Giá vốn hàng hóa khác	10.282.233.507	17.609.530.859
TỔNG CỘNG	7.790.436.968.365	10.459.877.264.930

19. CHI PHÍ TÀI CHÍNH

	Quý 1 Năm 2025	Quý 1 Năm 2024
Lãi vay	26.095.469.068	12.859.353.674
Khác	4.972.216.223	5.071.648.216
Chênh lệch tỷ giá	2.620.533.842	2.807.076.934
TỔNG CỘNG	33.688.219.133	20.738.078.824

20. CHI PHÍ QUẢN LÝ, CHI PHÍ BÁN HÀNG THEO YẾU TỐ

	Quý 1 Năm 2025	Quý 1 Năm 2024
Chi phí lương, trích theo lương	703.375.679.993	740.692.854.093
Chi phí vật liệu, bao bì	19.029.182.925	20.885.126.332
Chi phí công cụ, dụng cụ	35.634.225.886	33.731.514.319
Chi phí khấu hao tài sản cố định	13.081.995.988	13.168.837.247
Chi phí dịch vụ mua ngoài	284.485.216.752	281.831.532.920
Chi phí bằng tiền khác	89.615.327.193	71.427.631.173
TỔNG CỘNG	1.145.221.628.737	1.161.737.496.084

21. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") áp dụng cho Công ty là 20%

Các báo cáo thuế của Công ty chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các qui định về thuế có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính riêng giữa niên độ có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Thuế TNDN hiện hành

Thuế TNDN hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của kỳ hiện tại. Thu nhập chịu thuế của Công ty khác với lợi nhuận được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ vì lợi nhuận chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập chịu thuế hay chi phí được khấu trừ cho mục đích tính thuế trong các kỳ khác và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế.

Lợi nhuận kế toán và thu nhập chịu thuế TNDN như sau:

	Quý 1 Năm 2025	Quý 1 Năm 2024
Lợi nhuận trước thuế	783.958.044.858	885.023.144.122
Các khoản điều chỉnh :		
- Chi phí không được khấu trừ	5.448.588.589	4.563.913.517
Thu nhập chịu thuế kỳ hiện hành	789.406.633.447	889.587.057.639
Thuế suất áp dụng	20%	20%
Thuế TNDN hiện hành	157.881.326.690	177.917.411.528

22. CÁC KHOẢN MỤC NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

(a) Tài sản thuê ngoài : Công ty hiện đang thuê các cửa hàng theo hợp đồng thuê hoạt động. Vào ngày 31 tháng 03 năm 2025, các khoản tiền thuê phải trả trong tương lai theo hợp đồng thuê hoạt động được trình bày như sau:

	Ngày 31 tháng 03 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
Trong năm tiếp theo	332.601.226.862	324.392.869.018
Từ 1 đến 5 năm	988.945.467.193	991.622.075.909
Trên 5 năm	393.510.140.542	427.273.780.057
	1.715.056.834.597	1.743.288.724.983

(b) Ngoại tệ các loại :

	Ngày 31 tháng 03 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
Đô la Mỹ (USD)	62.848	78.309
Bảng Anh (GBP)	1.625	1.625
Đô la Úc (AUD)	351	355
Đồng Euro (EUR)	431	433
Vàng miếng (chỉ)	9.374	3.051

23. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

Nợ phải trả tài chính của Công ty chủ yếu bao gồm vay, phải trả người bán và các khoản phải trả khác. Mục đích chính của những khoản nợ phải trả tài chính này là nhằm huy động nguồn tài chính phục vụ các hoạt động của Công ty. Công ty có phải thu khách hàng, các khoản phải thu khác, tiền mặt, các khoản tương đương tiền và tiền gửi ngắn hạn phát sinh trực tiếp từ hoạt động của Công ty. Công ty không nắm giữ hay phát hành công cụ tài chính phát sinh.

Công ty có rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản.

Ban Điều Hành xem xét và thống nhất áp dụng các chính sách quản lý cho những rủi ro nói trên như sau.

Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà 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 giá thị trường. Giá thị trường có bốn loại rủi ro: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ, rủi ro giá hàng hóa và rủi ro về giá khác, chẳng hạn như rủi ro về giá cổ phần. Công cụ tài chính bị ảnh hưởng bởi rủi ro thị trường bao gồm các khoản vay, tiền gửi và các khoản đầu tư sẵn sàng để bán.

Các phân tích độ nhạy như được trình bày dưới đây liên quan đến tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và ngày 31 tháng 03 năm 2025

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. Rủi ro thị trường do thay đổi lãi suất của Công ty chủ yếu liên quan đến các khoản vay, tiền gửi với lãi suất thả nổi của Công ty.

Công ty quản lý rủi ro lãi suất bằng cách phân tích chặt chẽ tình hình thị trường có liên quan để có được các lãi suất có lợi và vẫn nằm trong giới hạn quản lý rủi ro của mình.

Rủi ro ngoại tệ

Rủi ro ngoại tệ 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 tỷ giá hối đoái. Công ty chịu rủi ro do sự thay đổi của tỷ giá hối đoái liên quan trực tiếp đến các hoạt động kinh doanh của Công ty. Công ty không sử dụng công cụ tài chính phái sinh để phòng ngừa rủi ro ngoại tệ của mình.

Rủi ro về giá cổ phiếu

Các cổ phiếu đã niêm yết và chưa niêm yết do Công ty nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của cổ phiếu đầu tư. Công ty quản lý giá rủi ro về giá cổ phiếu bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư. Hội đồng Quản trị của Công ty xem xét và phê duyệt toàn bộ các quyết định đầu tư vào cổ phiếu.

Rủi ro về giá hàng hóa

Công ty có rủi ro về giá hàng hóa do thực hiện mua một số loại hàng hoá nhất định. Công ty quản lý rủi ro về giá hàng hóa thông qua việc theo dõi chặt chẽ các thông tin và tình hình có liên quan của thị trường hàng hóa nhằm quản lý thời điểm mua hàng, kế hoạch sản xuất và mức hàng tồn kho một cách hợp lý.

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 khách hàng không thực hiện các nghĩa vụ của mình, dẫn đến tổn thất về tài chính. Công ty có rủi ro tín dụng từ các hoạt động sản xuất kinh doanh của mình (chủ yếu đối với các khoản phải thu khách hàng) và từ hoạt động tài chính của mình, bao gồm tiền gửi ngân hàng.

Phải thu khách hàng

Công ty quản lý rủi ro tín dụng khách hàng thông qua các chính sách, thủ tục và quy trình kiểm soát của Công ty. Rủi ro tín dụng của Công ty liên quan đến các khoản phải thu chịu ảnh hưởng chủ yếu bởi đặc điểm của từng khách hàng. Phần lớn doanh thu của Công ty là doanh thu bằng tiền mặt, nên không có rủi ro tín dụng.

Công ty thường xuyên theo dõi các khoản phải thu khách hàng chưa thu được. Đối với các khách hàng lớn, Công ty thực hiện xem xét sự suy giảm trong chất lượng tín dụng của từng khách hàng tại ngày lập báo cáo. Trên cơ sở này và việc các khoản phải thu khách hàng của Công ty có liên quan đến nhiều khách hàng khác nhau, rủi ro tín dụng không bị tập trung đáng kể vào một khách hàng nhất định.

Tiền gửi ngân hàng

Công ty chủ yếu duy trì số dư tiền gửi tại các ngân hàng được nhiều người biết đến ở Việt Nam. Rủi ro tín dụng đối với số dư tiền gửi tại các ngân hàng được quản lý theo chính sách của Công ty. Công ty nhận thấy mức độ tập trung rủi ro tín dụng đối với tiền gửi ngân hàng là thấp.

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 lệch nhau.

Công ty giám sát rủi ro thanh khoản thông qua việc duy trì một lượng tiền mặt, các khoản tương đương tiền và các khoản vay ngân hàng ở mức mà Ban Điều hành cho là đủ để đáp ứng cho các hoạt động của Công ty và để giảm thiểu ảnh hưởng của những biến động về luồng tiền.

Tài sản đảm bảo

Công ty đã sử dụng hàng tồn kho làm tài sản thế chấp cho các khoản vay tại các ngân hàng thương mại (*Thuyết minh số 13*).

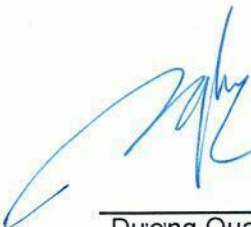
Công ty không nắm giữ tài sản đảm bảo của một bên khác vào ngày 31 tháng 12 năm 2024 và ngày 31 tháng 03 năm 2025.



Nguyễn Thành Đạt

Người lập

Ngày 24 tháng 04 năm 2025



Dương Quang Hải

Kế toán trưởng



Lê Trí Thông

Tổng Giám đốc

