

CÔNG TY CỔ PHẦN CITY AUTO

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý III năm 2025



CÔNG TY CỔ PHẦN CITY AUTO

Số 218 Quốc Lộ 13, Phường Hiệp Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho kỳ tài chính từ ngày 01/07/2025 đến 30/09/2025

MỤC LỤC

NỘI DUNG	TRANG
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	01 – 02
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	03 – 04
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	05 – 06
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	07 – 47



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Tại ngày 30/09/2025

Mẫu B 01 – DN/HN

Đơn vị: VND

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	30/09/2025	01/01/2025
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN	100		3.031.323.629.689	2.780.516.388.126
<i>I . Tiền và các khoản tương đương tiền</i>	110		88.894.810.963	69.029.863.474
1 . Tiền	111	IV.01	88.894.810.963	69.029.863.474
2 . Các khoản tương đương tiền	112		-	-
<i>II . Đầu tư tài chính ngắn hạn</i>	120		-	-
<i>III . Các khoản phải thu ngắn hạn</i>	130		2.005.872.179.978	2.076.658.540.820
1 . Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131	IV.02	1.035.424.093.836	987.474.019.852
2 . Trả trước cho người bán ngắn hạn	132	IV.03	273.536.087.298	323.928.870.820
3 . Phải thu ngắn hạn khác	136	IV.04	696.800.315.681	765.143.051.437
4 . Tài sản thiếu chờ xử lý	139	IV.05	111.683.163	112.598.711
<i>IV . Hàng tồn kho</i>	140	IV.06	890.093.545.317	613.979.287.300
1 . Hàng tồn kho	141		895.036.829.872	618.922.571.855
2 . Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	149		(4.943.284.555)	(4.943.284.555)
<i>V . Tài sản ngắn hạn khác</i>	150		46.463.093.431	20.848.696.532
1 . Chi phí trả trước ngắn hạn	151	IV.07	12.686.251.445	11.764.494.065
2 . Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ	152		32.788.458.424	8.642.482.214
3 . Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	153		988.383.562	441.720.253
B - TÀI SẢN DÀI HẠN	200		1.084.590.832.218	1.137.114.950.794
<i>I . Các khoản phải thu dài hạn</i>	210		347.402.876.809	368.987.370.210
1 . Phải thu dài hạn khác	216	IV.04	347.402.876.809	368.987.370.210
<i>II . Tài sản cố định</i>	220		226.666.472.271	214.648.332.733
1 . Tài sản cố định hữu hình	221	IV.08	117.676.495.131	122.408.998.134
- Nguyên giá	222		206.357.392.535	208.645.717.461
- Giá trị hao mòn lũy kế	223		(88.680.897.404)	(86.236.719.327)
2 . Tài sản cố định thuê tài chính	224	IV.09	4.971.395.675	5.538.442.223
- Nguyên giá	225		6.137.445.000	6.137.445.000
- Giá trị hao mòn lũy kế	226		(1.166.049.325)	(599.002.777)
3 . Tài sản cố định vô hình	227	IV.10	104.018.581.465	86.700.892.376
- Nguyên giá	228		108.061.937.546	90.029.136.445
- Giá trị hao mòn lũy kế	229		(4.043.356.081)	(3.328.244.069)
<i>III . Bất động sản đầu tư</i>	230		-	-
<i>IV . Tài sản dở dang dài hạn</i>	240		10.731.224.512	37.707.555.806
1 . Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242	IV.11	10.731.224.512	37.707.555.806
<i>V . Đầu tư tài chính dài hạn</i>	250	IV.12	415.241.534.951	414.840.000.000
1 . Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	252		26.401.534.951	26.000.000.000
2 . Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		140.950.000.000	140.950.000.000
3 . Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		247.890.000.000	247.890.000.000
<i>VI . Tài sản dài hạn khác</i>	260		84.548.723.675	100.931.692.045
1 . Chi phí trả trước dài hạn	261	IV.07	17.956.550.187	23.724.924.254
2 . Lợi thế thương mại	269	IV.13	66.592.173.488	77.206.767.791
TỔNG CỘNG TÀI SẢN	270		4.115.914.461.907	3.917.631.338.920

Các thuyết minh kèm theo từ trang 07 đến trang 47 là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất

CÔNG TY CỔ PHẦN CITY AUTO

Số 218 Quốc Lộ 13, Phường Hiệp Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho kỳ tài chính từ ngày 01/07/2025 đến 30/09/2025

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

Tại ngày 30/09/2025

Mẫu B 01 – DN/HN

Đơn vị: VND

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	30/09/2025	01/01/2025
C - NỢ PHẢI TRẢ	300		2.991.347.037.792	2.795.119.067.668
I . Nợ ngắn hạn	310		2.699.427.876.733	2.417.958.978.583
1 . Phải trả người bán ngắn hạn	311	IV.14	285.201.284.966	217.056.737.424
2 . Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312	IV.15	106.469.867.183	62.692.978.996
3 . Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	IV.16	4.100.889.426	15.682.296.480
4 . Phải trả người lao động	314		12.207.467.564	15.554.396.110
5 . Chi phí phải trả ngắn hạn	315	IV.17	24.915.545.085	16.918.523.271
6 . Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318		505.252.336	507.614.192
7 . Phải trả ngắn hạn khác	319	IV.18	81.227.940.976	46.848.431.899
8 . Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	320	IV.19	2.183.840.033.858	2.041.682.704.872
9 . Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		959.595.339	1.015.195.339
II . Nợ dài hạn	330		291.919.161.059	377.160.089.085
1 . Phải trả dài hạn khác	337	IV.18	16.270.000.000	15.570.000.000
2 . Vay và nợ thuê tài chính dài hạn	338	IV.19	275.649.161.059	361.590.089.085
D - VỐN CHỦ SỞ HỮU	400		1.124.567.424.115	1.122.512.271.252
I . Vốn chủ sở hữu	410	IV.20	1.124.567.424.115	1.122.512.271.252
1 . Vốn góp của chủ sở hữu	411		956.538.590.000	956.538.590.000
- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a		956.538.590.000	956.538.590.000
2 . Thặng dư vốn cổ phần	412		19.004.385.000	19.004.385.000
3 . Quỹ đầu tư phát triển	418		4.367.682.760	4.367.682.760
4 . Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		1.215.200.961	1.215.200.961
5 . Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		59.283.769.292	57.141.470.070
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a		57.141.470.070	10.709.969.477
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối kỳ này	421b		2.142.299.222	46.431.500.593
6 . Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429		84.157.796.102	84.244.942.461
II . Nguồn kinh phí và quỹ khác	430		-	-
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440		4.115.914.461.907	3.917.631.338.920

Người lập biểu
Trương Thị Hồng Vân

Kế toán trưởng
Lê Thị Thương Thương

Phó Tổng Giám đốc
Trần Quang Trí
Ngày 29 tháng 10 năm 2025



Các thuyết minh kèm theo từ trang 07 đến trang 47 là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Cho kỳ tài chính từ ngày 01/07/2025 đến ngày 30/09/2025

MẪU B 02-DN/HN
Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1 . Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	01		2.070.492.950.491	2.204.146.889.789	6.412.886.105.479	5.627.918.772.180
2 . Các khoản giảm trừ doanh thu	02		130.586.015.161	127.228.246.942	377.639.538.523	227.355.409.969
3 . Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ	10	V.01	1.939.906.935.330	2.076.918.642.847	6.035.246.566.956	5.400.563.362.211
4 . Giá vốn hàng bán	11	V.02	1.813.759.795.704	1.951.707.039.672	5.663.575.473.952	5.105.659.017.236
5 . Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ	20		126.147.139.626	125.211.603.175	371.671.093.004	294.904.344.975
6 . Doanh thu hoạt động tài chính	21	V.03	37.288.888.426	37.122.016.458	107.645.267.444	172.813.625.219
7 . Chi phí tài chính	22	V.04	46.044.622.443	44.505.951.879	144.908.031.852	129.487.257.589
- Trong đó: Chi phí lãi vay	23		40.208.212.657	44.505.807.033	131.434.212.451	129.487.257.589
8 . Phần lãi/(lỗ) trong Công ty liên doanh, liên kết	24		(51.144.768)	-	401.534.951	-
9 . Chi phí bán hàng	25	V.05	83.313.477.820	82.298.510.922	279.158.782.649	239.809.723.123
10 . Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	V.06	32.920.862.369	34.387.645.512	109.095.775.614	103.891.446.670
11 . (Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh	30		1.105.920.652	1.141.511.320	(53.444.694.716)	(5.470.457.188)
12 . Thu nhập khác	31		2.812.103.414	3.651.574.014	63.060.737.232	21.154.986.080
13 . Chi phí khác	32		2.896.557.123	1.177.396.675	4.519.018.610	2.769.915.431
14 . Lợi nhuận khác	40	V.07	(84.453.709)	2.474.177.339	58.541.718.622	18.385.070.649
15 . Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	50		1.021.466.943	3.615.688.659	5.097.023.906	12.914.613.461

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Cho kỳ tài chính từ ngày 01/07/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu B 02-DN/HN
Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
16 . Chi phí thuế TNDN hiện hành	51		-	1.094.838.016	-	1.094.838.016
17 . Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		-	-	-	-
18 . Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	60		1.021.466.943	2.520.850.643	5.097.023.906	11.819.775.445
19 . Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ	61		244.456.310	2.046.514.737	2.142.299.222	13.036.671.703
20 . Lợi nhuận/(Lỗ) sau thuế của Cổ đông không kiểm soát	62		777.010.633	474.335.906	2.954.724.684	(1.216.896.258)
21 . Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	V.09	3	23	22	146
22 . Lãi suy giảm trên cổ phiếu	71	V.10	3	23	22	146



Người lập biểu
Trương Thị Hồng Vân

Kế toán trưởng
Lê Thị Thương Thương

Phó Tổng Giám đốc
Trần Quang Trí
Ngày 29 tháng 10 năm 2025

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Cho kỳ tài chính từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

MẪU B 03-DN/HN

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Kỳ này	Kỳ trước
I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1. Lợi nhuận trước thuế	01	5.097.023.906	12.914.613.461
2. Điều chỉnh cho các khoản			
- Khấu hao tài sản cố định và bất động sản đầu tư	02	28.301.611.759	15.427.323.205
- (Lãi) từ hoạt động đầu tư	05	(111.730.342.182)	(175.993.715.904)
- Chi phí lãi vay	06	131.434.212.451	129.487.112.743
3. Lợi nhuận/(Lỗ) từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08	53.102.505.934	(18.164.666.495)
- (Tăng)/Giảm các khoản phải thu	09	112.547.984.939	(166.571.516.706)
- (Tăng)/Giảm hàng tồn kho	10	(276.114.258.017)	38.243.927.347
- Tăng các khoản phải trả	11	158.251.655.927	72.578.863.105
- Giảm chi phí trả trước	12	5.282.724.596	12.076.233.272
- Tiền lãi vay đã trả	14	(143.873.244.241)	(125.872.350.384)
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15	(8.635.807.731)	(9.469.812.073)
- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17	(55.700.000)	(250.840.000)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	(99.494.138.593)	(197.430.161.934)
II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
- Tiền chi để mua sắm, xây dựng tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	21	(24.750.607.380)	(42.556.147.782)
- Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	22	25.311.442.903	7.010.505.051
- Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	-	(9.000.000.000)
- Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	26	-	69.400.000.000
- Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	62.733.267.884	1.522.906.996
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	63.294.103.407	26.377.264.265

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

Cho kỳ tài chính từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu B 03-DN/HN

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Kỳ này	Kỳ trước
III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
- Tiền thu từ đi vay	33	5.008.904.774.706	5.203.268.980.299
- Tiền trả nợ gốc vay	34	(4.951.698.082.245)	(5.033.853.659.889)
- Tiền trả nợ gốc thuê tài chính	35	(990.291.501)	(2.456.721.861)
- Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	(151.418.285)	(582.400.000)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	56.064.982.675	166.376.198.549
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	50	19.864.947.489	(4.676.699.120)
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60	69.029.863.474	61.180.164.578
TIỀN VÀ TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỲ	70	88.894.810.963	56.503.465.458

Người lập biểu
Trương Thị Hồng Vân

Kế toán trưởng
Lê Thị Thương Thương

Phó Tổng Giám đốc
Trần Quang Trí
Ngày 29 tháng 10 năm 2025



CÔNG TY CỔ PHẦN CITY AUTO

Số 218 Quốc Lộ 13, Phường Hiệp Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho kỳ tài chính từ ngày 01/07/2025 đến 30/09/2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

MẪU B09 – DN/HN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

I. THÔNG TIN CHUNG

Hình thức sở hữu vốn

Công ty Cổ phần City Auto (gọi tắt là “Công ty”) hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0307979603 ngày 09 tháng 03 năm 2009, thay đổi lần 19 ngày 23 tháng 12 năm 2024 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp.

Cổ phiếu của Công ty đã được chính thức giao dịch tại Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh với mã cổ phiếu là CTF kể từ ngày 30/5/2017 theo Quyết định số 159/QĐ-SGDHCM do Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 11/5/2017.

Vốn điều lệ đăng ký: 956.538.590.000 VND.

Lĩnh vực kinh doanh: Thương mại – dịch vụ.

Ngành nghề kinh doanh:

Theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, ngành nghề kinh doanh đăng ký của Công ty là:

- Hoạt động của đại lý và môi giới bảo hiểm;
- Tư vấn, môi giới, đấu giá bất động sản, đấu giá quyền sử dụng đất;
- Kinh doanh bất động sản, quyền sử dụng đất thuộc chủ sở hữu, chủ sử dụng hoặc đi thuê;
- Bán buôn ô tô và xe có động cơ khác;
- Đại lý ô tô và xe có động cơ khác;
- Bán phụ tùng và các bộ phận phụ trợ của ô tô và xe có động cơ khác;
- Vận tải hành khách đường bộ khác;
- Vận tải hàng hóa bằng đường bộ;
- Cho thuê xe có động cơ;
- Bán buôn máy vi tính, thiết bị ngoại vi và phần mềm;
- Bảo dưỡng, sửa chữa ô tô và xe có động cơ khác;
- Sửa chữa máy móc, thiết bị;
- Bán buôn chuyên doanh khác chưa được phân vào đâu;
- Bán buôn máy móc, thiết bị và phụ tùng máy khác;
- Trồng rừng, chăm sóc rừng và ươm giống cây lâm nghiệp;
- Hoạt động dịch vụ hỗ trợ trực tiếp cho vận tải đường sắt;
- Sản xuất ô tô và xe có động cơ khác;
- Bán lẻ ô tô con (loại 9 chỗ ngồi trở xuống);
- Bán buôn đồ dùng khác cho gia đình;
- Xử lý dữ liệu, cho thuê và các hoạt động liên quan;
- Hoạt động dịch vụ công nghệ thông tin và dịch vụ khác liên quan đến máy vi tính;

Cấu trúc Tập đoàn:

Công ty có trụ sở chính tại Số 218, Quốc lộ 13, Phường Hiệp Bình, Tp. Hồ Chí Minh.

Công ty có các chi nhánh hoạt động như sau:

- Công ty Cổ phần City Auto – Chi nhánh Bà Rịa đặt tại Quốc lộ 51, Phường Bà Rịa, Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam; Mã số chi nhánh: 0307979603-002;
- Chi nhánh Công ty Cổ phần City Auto – Kho hàng 02 đặt tại 431 Nguyễn Xí, Phường Bình Lợi Trung, Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam; Mã số chi nhánh: 0307979603-003;
- Công ty Cổ phần City Auto – Chi nhánh Vũng Tàu đặt tại số 40A, đường 30/4, Phường Tam Thắng, Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam; Mã số chi nhánh: 0307979603-004;
- Chi nhánh Công ty Cổ phần City Auto – Kho hàng 03 đặt tại số 124/9D Ung Văn Khiêm, Phường Thạnh Mỹ Tây, Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam; Mã số chi nhánh: 0307979603-005;
- Công ty Cổ phần City Auto – Chi nhánh 824 đặt tại 824 Quốc lộ 13, Phường Hiệp Bình, Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam; Mã số chi nhánh: 0307979603-007.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ **MẪU B09 – DN/HN**
Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

Tại ngày 30/09/2025, Tập đoàn có 07 công ty con sau:

Tên Công ty	Địa chỉ	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ lợi ích	Quyền biểu quyết
Công ty Cổ phần Ô tô Phú Mỹ	Lô B1 đường C2, KCN Cát Lái 2, Phường Cát Lái, Tp. HCM.	Thương mại – Dịch vụ	96,00%	96,00%
Công ty Cổ phần Ô tô Nha Trang	51 Lê Hồng Phong, Phường Nha Trang, Tỉnh Khánh Hoà.	Thương mại – Dịch vụ	52,00%	52,00%
Công ty Cổ phần Auto Trường Chinh	682A Trường Chinh, Phường Tân Bình, Tp. HCM.	Thương mại – Dịch vụ	96,52%	96,52%
Công ty Cổ phần City Auto Vũng Tàu	224 Quốc lộ 51, Phường Long Hương, Tp. HCM.	Thương mại – Dịch vụ	100,00%	95,00%
Công ty Cổ phần Auto Tân Thuận	Lô DVTM-08 và Lô DVTM-11, Đường số 7, KCX Tân Thuận, Phường Tân Thuận, Tp. HCM.	Thương mại – Dịch vụ	90,00%	90,00%
Công ty Cổ phần Ô tô Phú Yên	Thôn Đông Phước, Phường Tuy Hoà, Tỉnh Đắk Lắk.	Thương mại – Dịch vụ	70,20%	99,00%
Công ty Cổ phần VW Tân Thuận	Lô DVTM-08 Đường Số 7, KCX Tân Thuận, Phường Tân Thuận, Tp. HCM.	Thương mại – Dịch vụ	99,00%	99,00%

Số lượng nhân viên của Công ty tại 30/09/2025: 264 người (Tại 31/12/2024: 226 người).

II. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH, CHUẨN MỰC KẾ TOÁN VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

Cơ sở lập báo cáo tài chính

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

Kỳ kế toán của Công ty: Bắt đầu từ ngày 01/01 và kết thúc vào ngày 31/12 hàng năm.

Chuẩn mực kế toán áp dụng

Công ty áp dụng chế độ kế toán Việt Nam được quy định tại thông tư số 200/2014/TT/BTC ngày 22/12/2014 của Bộ Tài Chính, các chuẩn mực kế toán do Bộ Tài Chính ban hành và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thực hiện kèm theo.

Công ty áp dụng theo phạm vi điều chỉnh tại điều 2 thông tư số 200/2014/TT/BTC ngày 22/12/2014 của Bộ Tài Chính về hướng dẫn việc ghi sổ kế toán, lập và trình bày Báo cáo tài chính, không áp dụng cho việc xác định nghĩa vụ thuế của doanh nghiệp đối với ngân sách Nhà nước.

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

Tập đoàn áp dụng các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các văn bản hướng dẫn chuẩn mực do Nhà nước đã ban hành. 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 hiện hành đang áp dụng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

MẪU B09 – DN/HN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

Các căn cứ pháp lý làm cơ sở để hợp nhất báo cáo tài chính

- Chuẩn mực kế toán số 07 – Đầu tư vào Công ty Liên kết
- Chuẩn mực kế toán số 08 – Thông tin về các khoản góp vốn liên doanh
- Chuẩn mực kế toán số 11 – Hợp nhất kinh doanh
- Chuẩn mực kế toán số 25 – Báo cáo tài chính hợp nhất và các khoản đầu tư vào công ty con
- Thông tư 202/2014/TT-BTC ngày 22/12/2014 của Bộ Tài chính về hướng dẫn phương pháp lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất.

Cơ sở lập báo cáo tài chính hợp nhất

Các báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm các báo cáo tài chính riêng của Công ty mẹ và các Công ty con ("Tập đoàn") cho kỳ tài chính kết thúc ngày 30/09/2025.

Công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày mua, là ngày Tập đoàn thực sự nắm quyền kiểm soát công ty con và tiếp tục được hợp nhất cho đến ngày Tập đoàn thật sự chấm dứt quyền kiểm soát đối với công ty con.

Các báo cáo tài chính của công ty mẹ và công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cho cùng một kỳ kế toán, và được áp dụng thống nhất các chính sách kế toán.

Số dư các tài khoản trên bảng cân đối kế toán giữa các đơn vị trong cùng Tập đoàn, các khoản thu nhập và chi phí, các khoản lãi hoặc lỗ nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch giữa các đơn vị trong cùng Tập đoàn được loại trừ hoàn toàn.

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 Tập đoàn và được trình bày riêng biệt trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và trong phần vốn chủ sở hữu trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

Ảnh hưởng do các thay đổi trong tỷ lệ sở hữu công ty con mà không làm mất quyền kiểm soát được hạch toán vào tài khoản lợi nhuận sau thuế chưa phân phối.

III. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

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

Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành khác về kế toán tại Việt Nam yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày kết thúc niên độ kế toán cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt năm tài chính. Kết quả hoạt động kinh doanh thực tế có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn gốc không quá ba tháng, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

Nguyên tắc ghi nhận các khoản phải thu thương mại và phải thu khác

Các khoản phải thu được trình bày trên báo cáo tài chính theo giá trị ghi sổ các khoản phải thu từ khách hàng và phải thu khác cùng với dự phòng được lập cho các khoản phải thu khó đòi.

Dự phòng nợ phải thu khó đòi thể hiện phần giá trị dự kiến bị tổn thất do các khoản không được khách hàng thanh toán phát sinh đối với số dư các khoản phải thu tại thời điểm lập bảng cân đối kế toán. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được phản ánh vào chi phí quản lý doanh nghiệp trong kỳ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**MẪU B09 – DN/HN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất***Chính sách kế toán đối với hàng tồn kho**

Hàng tồn kho được ghi nhận theo giá thấp hơn giữa giá gốc và giá trị thuần có thể thực hiện được. Giá gốc của hàng tồn kho bao gồm chi phí nguyên vật liệu trực tiếp, chi phí nhân công 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 trị thuần có thể thực hiện được là giá bán ước tính trừ chi phí để hoàn thành cùng chi phí tiếp thị, bán hàng và phân phối phát sinh.

Phương pháp xác định giá trị hàng tồn kho

Tập đoàn tính giá trị hàng tồn kho theo phương pháp bình quân gia quyền. Riêng đối với hàng hoá là các loại xe ô tô, giá xuất được xác định theo phương pháp thực tế đích danh.

Phương pháp hạch toán hàng tồn kho

Tập đoàn áp dụng phương pháp kê khai thường xuyên để hạch toán hàng tồn kho.

Dự phòng cho hàng tồn kho

Dự phòng cho hàng tồn kho được trích lập cho phần giá trị dự kiến bị tổn thất do các khoản suy giảm trong giá trị có thể xảy ra đối với vật tư, thành phẩm, hàng hoá tồn kho thuộc quyền sở hữu của doanh nghiệp dựa trên bằng chứng hợp lý về sự suy giảm giá trị vào thời điểm lập bảng cân đối kế toán. Số tăng hoặc giảm khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho được kết chuyển vào giá vốn hàng bán trong kỳ.

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, áp dụng cho tất cả các tài sản theo tỷ lệ được tính toán để phân bổ nguyên giá trong suốt thời gian ước tính sử dụng và phù hợp với qui định tại Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 25/4/2013 và Thông tư số 147/2016/TT-BTC ngày 13/10/2016 của Bộ Tài chính về việc ban hành Chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định. Thời gian sử dụng ước tính của các tài sản cho mục đích tính toán này như sau:

Loại tài sản	Số năm
Nhà cửa, vật kiến trúc	25
Máy móc, thiết bị	05 – 06
Phương tiện vận tải, truyền dẫn	05 – 06
Thiết bị, dụng cụ quản lý	03 – 05

Tài sản cố định thuê tài chính và khấu hao

Tài sản cố định thuê tài chính được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá của TSCĐ thuê tài chính được ghi nhận bằng giá trị hợp lý của tài sản thuê hoặc là giá trị hiện tại của khoản thanh toán tiền thuê tối thiểu (trường hợp giá trị hợp lý cao hơn giá trị hiện tại của khoản thanh toán tiền thuê tối thiểu) cộng với các chi phí trực tiếp phát sinh ban đầu liên quan đến hoạt động thuê tài chính.

Công ty thực hiện tính, trích khấu hao tài sản cố định vào chi phí sản xuất, kinh doanh theo định kỳ trên cơ sở áp dụng chính sách khấu hao nhất quán với chính sách khấu hao của tài sản cùng loại thuộc sở hữu của mình. Nếu không chắc chắn là Công ty sẽ có quyền sở hữu tài sản thuê khi hết hạn hợp đồng thuê thì tài sản thuê sẽ được khấu hao theo thời hạn thuê nếu thời hạn thuê ngắn hơn thời gian sử dụng hữu ích của tài sản thuê.

Tài sản cố định vô hình và khấu hao**Quyền sử dụng đất**

Quyền sử dụng đất được ghi nhận ban đầu theo giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động như dự kiến. Quyền sử dụng đất lâu dài không trích khấu hao.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

MẪU B09 – DN/HN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

Phần mềm vi tính

Phần mềm vi tính được ghi nhận ban đầu theo giá mua và được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính là 03 – 05 năm.

Nguyên tắc ghi nhận các khoản đầu tư tài chính

Đầu tư vào Công ty liên doanh, liên kết

Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết được trình bày theo phương pháp vốn chủ sở hữu trong báo cáo tài chính hợp nhất.

Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác

Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác là các khoản đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác nhưng không có quyền kiểm soát hoặc đồng kiểm soát, không có ảnh hưởng đáng kể đối với bên được đầu tư. Các khoản đầu tư này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau đó, Ban Tổng Giám đốc thực hiện việc rà soát đối với tất cả các khoản đầu tư để ghi nhận dự phòng vào cuối năm tài chính.

Dự phòng giảm giá đầu tư góp vốn vào đơn vị khác được lập vào cuối năm tài chính khi có sự giảm giá trị của các khoản đầu tư. Dự phòng giảm giá đầu tư góp vốn vào đơn vị khác được tính dựa trên giá trị thị trường nếu giá trị thị trường được xác định một cách tin cậy. Nếu giá trị thị trường không thể được xác định một cách tin cậy, dự phòng giảm giá đầu tư góp vốn vào đơn vị khác được tính dựa trên khoản lỗ của bên được đầu tư.

Chênh lệch giữa khoản dự phòng lập ở cuối năm tài chính này và khoản dự phòng đã lập ở cuối năm tài chính trước được ghi nhận tăng hoặc giảm chi phí tài chính trong năm tài chính. Khoản dự phòng được hoàn nhập không vượt quá giá trị ghi sổ ban đầu.

Chi phí trả trước

Chi phí trả trước tại Tập đoàn bao gồm các chi phí thực tế đã phát sinh nhưng có liên quan đến kết quả hoạt động kinh doanh của nhiều kỳ kế toán.

Việc tính và phân bổ chi phí trả trước vào chi phí sản xuất kinh doanh từng kỳ hạch toán được căn cứ vào tính chất, mức độ từng loại chi phí để chọn phương pháp và tiêu thức phân bổ hợp lý.

Phân loại:

- Chi phí trả trước ngắn hạn: phân bổ trong vòng 12 tháng;
- Chi phí trả trước dài hạn: phân bổ trên 12 tháng.

Hợp nhất kinh doanh và lợi thế thương mại

Hợp nhất kinh doanh được hạch toán theo phương pháp giá mua. Giá phí hợp nhất kinh doanh bao gồm giá trị hợp lý tại ngày diễn ra trao đổi của các tài sản đem trao đổi, các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận và các công cụ vốn do bên mua phát hành để đổi lấy quyền kiểm soát bên bị mua và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc hợp nhất kinh doanh. Tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và những khoản nợ tiềm tàng phải gánh chịu trong hợp nhất kinh doanh của bên bị mua đều ghi nhận theo giá trị hợp lý tại ngày hợp nhất kinh doanh.

Lợi thế thương mại phát sinh từ hợp nhất kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, là phần chênh lệch giữa giá phí hợp nhất kinh doanh so với phần sở hữu của bên mua trong giá trị hợp lý của tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và các khoản nợ tiềm tàng đã ghi nhận. Nếu giá phí hợp nhất kinh doanh thấp hơn giá trị hợp lý của tài sản thuần của bên bị mua, phần chênh lệch đó sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Sau ghi nhận ban đầu, lợi thế thương mại được xác định giá trị bằng nguyên giá trừ đi giá trị phân bổ lũy kế. Lợi thế thương mại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hữu ích được ước tính là mười (10) năm. Định kỳ, công ty mẹ phải đánh giá tổn thất lợi thế thương mại tại công ty con, nếu có bằng chứng cho thấy số lợi thế thương mại bị tổn thất lớn hơn số phân bổ hàng năm thì phân bổ theo số lợi thế thương mại bị tổn thất ngay trong kỳ phát sinh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

MẪU B09 – DN/HN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

Nợ phải trả

Các khoản nợ phải trả được ghi nhận theo nguyên giá và không thấp hơn nghĩa vụ phải thanh toán.

Tập đoàn thực hiện phân loại các khoản nợ phải trả là phải trả người bán, phải trả nội bộ, phải trả khác tùy thuộc theo tính chất của giao dịch phát sinh hoặc quan hệ giữa công ty và đối tượng phải trả.

Các khoản nợ phải trả được theo dõi chi tiết theo kỳ hạn phải trả, đối tượng phải trả, loại nguyên tệ phải trả (bao gồm việc đánh giá lại nợ phải trả thỏa mãn định nghĩa các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ) và các yếu tố khác theo nhu cầu quản lý của Tập đoàn.

Tại thời điểm lập báo cáo tài chính, Tập đoàn ghi nhận ngay một khoản phải trả khi có các bằng chứng cho thấy một khoản tổn thất có khả năng chắc chắn xảy ra theo nguyên tắc thận trọng.

Tiền lương và các khoản trích theo lương

Tiền lương được tính và trích lập trong chi phí trong kỳ theo hợp đồng lao động. Tập đoàn trích bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, bảo hiểm thất nghiệp và kinh phí công đoàn dựa trên lương hợp đồng theo tỷ lệ quy định.

Chi phí phải trả

Chi phí phải trả được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Tập đoàn đã thanh toán hoặc nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

Vay và nợ phải trả thuê tài chính

Tập đoàn hạch toán chi tiết và theo dõi từng đối tượng cho vay, cho nợ, từng khế ước vay nợ và từng loại tài sản vay nợ. Trường hợp vay, nợ bằng ngoại tệ, kế toán phải theo dõi chi tiết nguyên tệ.

Phân loại các khoản vay và nợ phải trả thuê tài chính:

- Các khoản đến hạn trả trong vòng 12 tháng tiếp theo kể từ thời điểm lập Báo cáo tài chính được phân loại là vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn.
- Các khoản có thời gian trả trên 12 tháng kể từ thời điểm lập Báo cáo tài chính được phân loại là vay và nợ thuê tài chính dài hạn.

Chi phí lãi vay

Chi phí lãi vay được ghi nhận là chi phí trong kỳ khi phát sinh, trừ trường hợp chúng được vốn hóa theo quy định.

Lãi tiền vay của các khoản vay liên quan trực tiếp đến việc mua sắm, xây dựng tài sản cố định trong giai đoạn trước khi hoàn thành đưa vào sử dụng sẽ được cộng vào nguyên giá tài sản. Lãi tiền vay của các khoản vay khác được ghi nhận là chi phí hoạt động tài chính ngay khi phát sinh.

Nguyên tắc ghi nhận vốn chủ sở hữu

Vốn đầu tư của chủ sở hữu được ghi nhận theo số vốn thực góp của chủ sở hữu. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý và phân phối theo quy định tại điều lệ Tập đoàn.

Phân chia lợi nhuận:

Lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp có thể được chia cho các cổ đông sau khi được đại hội đồng cổ đông phê duyệt và sau khi đã trích lập các quỹ dự phòng theo Điều lệ của Tập đoàn và các quy định của pháp luật Việt Nam.

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

Quỹ đầu tư và phát triển: Quỹ này được trích lập nhằm phục vụ việc mở rộng hoạt động hoặc đầu tư chiều sâu của Tập đoàn.

Quỹ khen thưởng, phúc lợi: 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 bảng cân đối kế toán.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

MẪU B09 – DN/HN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

Cổ tức được ghi nhận như một khoản phải trả trên báo cáo tài chính sau khi được đại hội đồng cổ đông phê duyệt và được công bố bởi Hội đồng quản trị của Tập đoàn.

Ghi nhận doanh thu

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

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

- Tập đoàn đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu của hàng hóa cho người mua;
- Tập đoàn không còn nắm quyền quản lý như người sở hữu hàng hóa cũng như quyền kiểm soát hàng hóa;
- Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn;
- Tập đoàn có khả năng thu được các lợi ích kinh tế từ giao dịch này; và
- Xác định được chi phí liên quan đến giao dịch bán hàng.

Doanh thu cung cấp dịch vụ được ghi nhận khi đồng thời thỏa mãn các điều kiện sau:

- Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn;
- Tập đoàn đã hoặc sẽ thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch cung cấp dịch vụ đó;
- Xác định được phần công việc đã hoàn thành vào thời điểm báo cáo;
- Xác định được chi phí phát sinh cho giao dịch và chi phí để hoàn thành giao dịch cung cấp dịch vụ đó;

Nguyên tắc ghi nhận giá vốn hàng bán

Giá vốn hàng bán phản ánh trị giá vốn của sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ bán trong kỳ. Giá vốn được ghi nhận tại thời điểm giao dịch phát sinh hoặc khi có khả năng tương đối chắc chắn sẽ phát sinh trong tương lai không phân biệt đã chi tiền hay chưa. Giá vốn hàng bán và doanh thu được ghi nhận đồng thời theo nguyên tắc phù hợp.

Doanh thu hoạt động tài chính

Doanh thu tài chính bao gồm các khoản thu nhập từ hoạt động tài chính của doanh nghiệp, chẳng hạn như:

- Lãi từ các khoản tiền gửi, cho vay
- Chênh lệch tỷ giá
- Lãi từ đầu tư vào công cụ tài chính
- Cổ tức từ các khoản đầu tư
- Lãi từ việc đầu tư vào chứng khoán hoặc tài sản tài chính khác.
- Thu nhập từ các khoản đầu tư tài chính mà doanh nghiệp thực hiện.

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 đồng thời thỏa mãn 2 điều kiện:

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

Chi phí tài chính

Chi phí tài chính là các khoản chi phí mà doanh nghiệp phải trả liên quan đến hoạt động tài chính, bao gồm:

- Chi phí doanh nghiệp phải trả cho các khoản vay, bao gồm lãi vay ngân hàng, lãi vay từ các tổ chức tín dụng hoặc các khoản vay từ bên ngoài khác.
- Chênh lệch tỷ giá
- Chi phí bảo hiểm liên quan đến tài sản, công cụ tài chính mà doanh nghiệp đang sử dụng.
- Chi phí phát hành cổ phiếu, trái phiếu hoặc các công cụ tài chính khác.
- Chi phí khác liên quan đến tài chính.

Chi phí tài chính phải được ghi nhận vào thời điểm phát sinh, tức là khi có sự cam kết hoặc khi doanh nghiệp thực hiện nghĩa vụ tài chính. Các chi phí tài chính phải được ghi nhận dồn tích vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

MẪU B09 – DN/HN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

Ghi nhận chi phí

Chi phí được ghi nhận theo thực tế phát sinh và tương xứng với doanh thu.

Các bên liên quan

Các bên liên quan là các doanh nghiệp, các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hay nhiều trung gian, có quyền kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát của Tập đoàn. Các bên liên kết, cá nhân trực tiếp hoặc gián tiếp nắm giữ quyền biểu quyết và có ảnh hưởng đáng kể đối với Tập đoàn, những chức trách quản lý chủ chốt như Ban Tổng Giám đốc, Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, những thành viên thân cận trong gia đình của những cá nhân hoặc các bên liên kết hoặc những công ty liên kết với cá nhân này cũng được coi là các bên liên quan. Trong việc xem xét từng mối quan hệ giữa các bên liên quan, bản chất của mối quan hệ được chú ý chứ không phải là hình thức pháp lý.

Báo cáo bộ phận

Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh là một phần có thể xác định riêng biệt tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ và có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh khác.

Bộ phận theo khu vực địa lý là một phần có thể xác định riêng biệt tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ trong phạm vi một môi trường kinh tế cụ thể và có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh trong các môi trường kinh tế khác.

Việc áp dụng được thực hiện theo chuẩn mực kế toán số 28 và thông tư số 20/2006/TT-BTC ngày 20/03/2006 của Bộ Tài Chính.

Xác định giá trị hợp lý khi lập Báo cáo tài chính

Tập đoàn không thực hiện xác giá trị hợp lý do Thông tư 210/2009/TT-BTC ngày 6 tháng 11 năm 2009 của Bộ Tài chính và các văn bản hiện hành chưa có hướng dẫn về việc xác định giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và các công cụ nợ tài chính.

Lãi trên cổ phiếu

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Công ty sau khi trích lập quỹ khen thưởng và phúc lợi cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

Lãi suy giảm trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Công ty (sau khi đã điều chỉnh cho lãi ghi nhận trong kỳ của trái phiếu chuyển đổi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ và số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông sẽ được phát hành trong trường hợp tất cả các cổ phiếu phổ thông tiềm năng có tác động suy giảm đều được chuyển thành cổ phiếu phổ thông.

Thuế

Tập đoàn hạch toán và kê khai phát sinh về thuế theo chứng từ, hoá đơn phát sinh trong kỳ;

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

Việc xác định nghĩa vụ thuế phải nộp đối với từng loại thuế của Tập đoàn được áp dụng theo luật thuế đối với từng loại thuế và Luật quản lý thuế, số thuế phải nộp cuối cùng sẽ được Cơ Quan thuế quyết định khi kiểm tra quyết toán thuế tại Tập đoàn.

CÔNG TY CỔ PHẦN CITY AUTO

Số 218 Quốc Lộ 13, Phường Hiệp Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho kỳ tài chính từ ngày 01/07/2025 đến 30/09/2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**MẪU B09 – DN/HN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất***IV. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN****1. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN**

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Tiền mặt	2.122.191.223	876.508.631
VND	2.122.191.223	876.508.631
Tiền gửi ngân hàng	86.772.619.740	68.153.354.843
VND	86.772.619.740	68.153.354.843
Cộng	88.894.810.963	69.029.863.474

2. PHẢI THU CỦA KHÁCH HÀNG NGẮN HẠN

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Phải thu ngắn hạn của khách hàng		
Công ty cổ phần Tập đoàn Tân Thành Đô	327.816.896.151	413.483.813.235
Công ty Cổ phần VF An Sương	46.407.887.345	63.558.736.008
Công ty Cổ phần Easy Car	15.143.705.699	47.618.319.109
Phải thu ngắn hạn của khách hàng khác	646.055.604.641	462.813.151.500
Cộng	1.035.424.093.836	987.474.019.852

Trong đó, phải thu khách hàng là các bên liên quan: chi tiết tại Thuyết minh số VI.01

3. TRẢ TRƯỚC CHO NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Trả trước cho người bán ngắn hạn		
Công ty TNHH Minh Long	124.494.380.723	123.594.379.437
Công ty cổ phần Tập đoàn Tân Thành Đô	98.105.374.374	169.428.070.588
Trả trước cho người bán ngắn hạn khác	50.936.332.201	30.906.420.795
Cộng	273.536.087.298	323.928.870.820

Trong đó, trả trước cho người bán là các bên liên quan: chi tiết tại Thuyết minh số VI.01

CÔNG TY CỔ PHẦN CITY AUTO

Số 218 Quốc Lộ 13, Phường Hiệp Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho kỳ tài chính từ ngày 01/07/2025 đến 30/09/2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**MẪU B09 – DN/HN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất***4. PHẢI THU KHÁC**

	30/09/2025		01/01/2025	
	Giá trị VND	Dự phòng VND	Giá trị VND	Dự phòng VND
Phải thu khác ngắn hạn	696.800.315.681	-	765.143.051.437	-
Phải thu hỗ trợ từ nhà cung cấp chính	146.846.116.685	-	67.213.744.816	-
Phải thu từ hợp đồng HTKD cho Công ty CP Easy Car	14.204.590.000	-	14.204.590.000	-
Ký quỹ cho Công ty TNHH Minh Long	137.160.000.000	-	137.160.000.000	-
Ký cược, ký quỹ khác	90.022.437.120	-	84.763.311.000	-
Cho mượn	89.682.552.588	-	95.395.132.522	-
Công ty CP BĐS Bảo Long	32.304.311.839	-	30.870.905.555	-
Công ty cổ phần Tập đoàn Tân Thành Đô	36.819.995.175	-	180.934.652.782	-
Tạm ứng cho nhân viên	17.419.281.981	-	7.674.597.830	-
Phải thu ngắn hạn khác	132.341.030.293	-	146.926.116.932	-
Phải thu khác dài hạn	347.402.876.809	-	368.987.370.210	-
Ký quỹ cho Công ty Cổ phần Tập đoàn Tân Thành Đô	314.601.000.000	-	334.601.000.000	-
Ký cược, ký quỹ khác	32.801.876.809	-	34.386.370.210	-
Cộng	1.044.203.192.490	-	1.134.130.421.647	-

Trong đó, phải thu khác là các bên liên quan: chi tiết tại Thuyết minh số VI.01

CÔNG TY CỔ PHẦN CITY AUTO

Số 218 Quốc Lộ 13, Phường Hiệp Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho kỳ tài chính từ ngày 01/07/2025 đến 30/09/2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**MẪU B09 – DN/HN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất***5. TÀI SẢN THIỂU CHỜ XỬ LÝ**

	30/09/2025		01/01/2025	
	Số lượng	Giá trị VND	Số lượng	Giá trị VND
Hàng tồn kho tại kho HCM	-	97.697.266	-	98.612.814
Hàng tồn kho tại kho Vũng Tàu	-	13.985.897	-	13.985.897
Cộng		111.683.163		112.598.711

6. HÀNG TỒN KHO

	30/09/2025		01/01/2025	
	Giá gốc VND	Dự phòng VND	Giá gốc VND	Dự phòng VND
Công cụ, dụng cụ	783.099.016	-	108.980.578	-
Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang	14.482.109.183	-	9.814.221.009	-
Hàng hoá	879.771.621.673	(4.943.284.555)	608.999.370.268	(4.943.284.555)
Cộng	895.036.829.872	(4.943.284.555)	618.922.571.855	(4.943.284.555)

Chi tiết hàng hoá tồn kho:

	30/09/2025		01/01/2025	
	Giá gốc VND	Dự phòng VND	Giá gốc VND	Dự phòng VND
Xe các loại	789.212.583.299	-	524.523.977.993	-
Phụ tùng, phụ kiện	90.559.038.374	(4.943.284.555)	84.475.392.275	(4.943.284.555)
Cộng	879.771.621.673	(4.943.284.555)	608.999.370.268	(4.943.284.555)

7. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Chi phí trả trước ngắn hạn	12.686.251.445	11.764.494.065
Công cụ, dụng cụ xuất dùng	2.214.298.782	1.369.599.442
Chi phí thuê mặt bằng, thuê đất chờ kết chuyển	3.628.759.259	3.542.638.807
Chi phí trả trước ngắn hạn khác	6.843.193.404	6.852.255.816
Chi phí trả trước dài hạn	17.956.550.187	23.724.924.254
Công cụ, dụng cụ xuất dùng	9.081.070.527	11.795.289.941
Chi phí thuê mặt bằng, thuê đất chờ kết chuyển	-	7.000.000
Chi phí trả trước dài hạn khác	8.875.479.660	11.922.634.313
Cộng	30.642.801.632	35.489.418.319

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

8. 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 quần lý	Tài sản cố định hữu hình khác	Cộng
	VND	VND	VND	VND	VND	VND
NGUYÊN GIÁ						
Tại ngày 01/01/2025	83.687.211.335	50.422.783.502	70.232.202.654	4.303.519.970	-	208.645.717.461
Tăng trong kỳ	17.555.067.806	1.901.065.126	14.153.280.911	-	287.334.000	33.896.747.843
Mua trong kỳ	17.555.067.806	1.549.680.947	14.153.280.911	-	-	33.258.029.664
Tặng khác	-	351.384.179	-	-	287.334.000	638.718.179
Giảm trong kỳ	17.826.610.811	1.366.695.765	15.138.875.601	1.852.890.592	-	36.185.072.769
Thanh lý, nhượng bán	17.539.276.811	1.366.695.765	15.104.482.424	1.535.899.590	-	35.546.354.590
Giảm khác	287.334.000	-	34.393.177	316.991.002	-	638.718.179
Tại ngày 30/09/2025	83.415.668.330	50.957.152.863	69.246.607.964	2.450.629.378	287.334.000	206.357.392.535
GIÁ TRỊ KHẤU HAO LŨY KẾ						
Tại ngày 01/01/2025	31.865.550.003	35.049.885.402	17.500.936.842	1.820.347.080	-	86.236.719.327
Tăng trong kỳ	4.480.073.420	3.654.921.151	8.163.231.268	269.293.277	287.334.000	16.854.853.116
Khấu hao trong kỳ	4.480.073.420	3.492.260.931	8.163.231.268	269.293.277	-	16.404.858.896
Tặng khác	-	162.660.220	-	-	287.334.000	449.994.220
Giảm trong kỳ	6.341.000.449	1.206.573.463	6.511.907.518	351.193.609	-	14.410.675.039
Thanh lý, nhượng bán	6.053.666.449	1.206.573.463	6.442.304.341	258.136.566	-	13.960.680.819
Giảm khác	287.334.000	-	69.603.177	93.057.043	-	449.994.220
Tại ngày 30/09/2025	30.004.622.974	37.498.233.090	19.152.260.592	1.738.446.748	287.334.000	88.680.897.404
GIÁ TRỊ CÒN LẠI						
Tại ngày 01/01/2025	51.821.661.332	15.372.898.100	52.731.265.812	2.483.172.890	-	122.408.998.134
Tại ngày 30/09/2025	53.411.045.356	13.458.919.773	50.094.347.372	712.182.630	-	117.676.495.131

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình cuối kỳ đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng: 35.258.430.583 VND.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ MÃU B09 – DN/HN
Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

9. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH THUÊ TÀI CHÍNH

	Máy móc, thiết bị	Cộng
	VND	VND
NGUYÊN GIÁ		
Tại ngày 01/01/2025	6.137.445.000	6.137.445.000
Tại ngày 30/09/2025	6.137.445.000	6.137.445.000
GIÁ TRỊ KHẤU HAO LŨY KẾ		
Tại ngày 01/01/2025	599.002.777	599.002.777
Tăng trong kỳ	567.046.548	567.046.548
Khấu hao trong kỳ	567.046.548	567.046.548
Tại ngày 30/09/2025	1.166.049.325	1.166.049.325
GIÁ TRỊ CÒN LẠI		
Tại ngày 01/01/2025	5.538.442.223	5.538.442.223
Tại ngày 30/09/2025	4.971.395.675	4.971.395.675

10. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm	Cộng
	VND	VND	VND
NGUYÊN GIÁ			
Tại ngày 01/01/2025	84.022.474.623	6.006.661.822	90.029.136.445
Tăng trong kỳ	17.922.801.101	110.000.000	18.032.801.101
Mua trong kỳ	17.922.801.101	110.000.000	18.032.801.101
Tại ngày 30/09/2025	101.945.275.724	6.116.661.822	108.061.937.546
GIÁ TRỊ KHẤU HAO LŨY KẾ			
Tại ngày 01/01/2025	-	3.328.244.069	3.328.244.069
Tăng trong kỳ	-	715.112.012	715.112.012
Khấu hao trong kỳ	-	715.112.012	715.112.012
Tại ngày 30/09/2025	-	4.043.356.081	4.043.356.081
GIÁ TRỊ CÒN LẠI			
Tại ngày 01/01/2025	84.022.474.623	2.678.417.753	86.700.892.376
Tại ngày 30/09/2025	101.945.275.724	2.073.305.741	104.018.581.465

Nguyên giá tài sản cố định vô hình cuối kỳ đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng: 1.736.450.000 VND.

CÔNG TY CỔ PHẦN CITY AUTO

Số 218 Quốc Lộ 13, Phường Hiệp Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho kỳ tài chính từ ngày 01/07/2025 đến 30/09/2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**MẪU B09 – DN/HN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất***11. XÂY DỰNG CƠ BẢN DỮ DANG**

	30/09/2025	01/01/2025
	Giá gốc VND	Giá gốc VND
Xây dựng cơ bản dở dang		
Mua sắm tài sản cố định	68.500.000	1.391.646.115
Chi phí mua sắm TSCĐ	8.498.852.904	-
Chi phí xây dựng showroom	2.163.871.608	36.315.909.691
Cộng	10.731.224.512	37.707.555.806

12. ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH DÀI HẠN**a) Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn**

	30/09/2025		01/01/2025	
	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND
Công ty Cổ phần Daf Group (1)	147.000.000.000	147.000.000.000	147.000.000.000	147.000.000.000
Công ty Cổ phần Tập đoàn Dason (2)	41.000.000.000	41.000.000.000	41.000.000.000	41.000.000.000
Công ty Cổ phần BĐS Bảo Long (3)	59.890.000.000	59.890.000.000	59.890.000.000	59.890.000.000
Cộng	247.890.000.000	247.890.000.000	247.890.000.000	247.890.000.000

(1) Khoản đầu tư theo hợp đồng ủy thác đầu tư số 2007/2023-HĐUTĐT/CTF-DAF ngày 20/07/2023 giữa Công ty Cổ phần City Auto và **Công ty Cổ phần Daf Group**. Số tiền mà bên Công ty Cổ phần City Auto ủy thác đầu tư là 147.000.000.000 đồng. Thời hạn ủy thác là 84 tháng. Vốn ủy thác sẽ được hoàn trả khi kết thúc hợp đồng.

(2) Khoản đầu tư theo hợp đồng Ủy thác đầu tư số 0212/2024-HĐUTĐT/HTC-DASON ngày 02/12/2024 giữa Công ty CP Auto Trường Chinh với **Công ty CP Tập đoàn Dason**, Số tiền ủy thác: 41.000.000.000 VNĐ; thời hạn ủy thác: 84 tháng kể từ ngày chuyển tiền ủy thác đầu tư; tỷ lệ lợi nhuận sẽ được xác định hàng năm; Vốn ủy thác sẽ được hoàn trả khi kết thúc hợp đồng.

(3) Khoản đầu tư theo hợp đồng ủy thác đầu tư số 1012/2024-HĐUTĐT/VTT-BLC ngày 10/12/2024 giữa Công ty Cổ phần VW Tân Thuận và **Công ty Cổ phần Bất động sản Bảo Long**. Số tiền mà bên Công ty Cổ phần VW Tân Thuận ủy thác đầu tư là 59.890.000.000 đồng. thời hạn ủy thác: 84 tháng kể từ ngày chuyển tiền ủy thác đầu tư; tỷ lệ lợi nhuận sẽ được xác định hàng năm; Vốn ủy thác sẽ được hoàn trả khi kết thúc hợp đồng.

CÔNG TY CỔ PHẦN CITY AUTO

Số 218 Quốc Lộ 13, Phường Hiệp Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho kỳ tài chính từ ngày 01/07/2025 đến 30/09/2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**Mẫu B09 – DN/HN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất***ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH DÀI HẠN (tiếp theo)****b) Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác**

	30/09/2025		01/01/2025	
	Giá trị ghi sổ	Giá trị hợp lý	Giá trị ghi sổ	Giá trị hợp lý
	VND	VND	VND	VND
Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	26.401.534.951		26.000.000.000	
Công ty Cổ phần Auto Dĩ An - Bình Dương	26.401.534.951		26.000.000.000	
Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	140.950.000.000		140.950.000.000	
Công ty Cổ phần Dasonmotors	112.200.000.000		112.200.000.000	
Công ty Cổ phần New City Rent A Car	28.750.000.000		28.750.000.000	
Cộng	167.351.534.951		166.950.000.000	

Thông tin chi tiết về các khoản đầu tư vào đơn vị khác của Công ty:

	Nơi thành lập và hoạt động	Hoạt động kinh doanh chính	Số lượng CP nắm giữ	Tỷ lệ lợi ích	Tỷ lệ quyền biểu quyết
Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết					
Công ty Cổ phần Auto Dĩ An - Bình Dương	Phường Dĩ An, Tp. HCM	Đại lý ô tô	2.600.000	20,00%	20,00%
Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác					
Công ty Cổ phần Dasonmotors	Phường Tân Thuận, Tp. HCM	Đại lý ô tô	11.220.000	11,00%	11,00%
Công ty Cổ phần New City Rent A Car	Phường Cầu Ông Lãnh, Tp. HCM	Đại lý ô tô	1.150.000	11,50%	11,50%

13. LỢI THẾ THƯƠNG MẠI

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Lợi thế thương mại		
Lợi thế thương mại phát sinh khi hợp nhất	141.527.923.950	141.527.923.950
Lợi thế thương mại đã phân bổ	74.935.750.462	64.321.156.159
Cộng	66.592.173.488	77.206.767.791

CÔNG TY CỔ PHẦN CITY AUTO

Số 218 Quốc Lộ 13, Phường Hiệp Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho kỳ tài chính từ ngày 01/07/2025 đến 30/09/2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**MẪU B09 – DN/HN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất***14. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN**

	30/09/2025		01/01/2025	
	Giá trị	Số có khả năng trả nợ	Giá trị	Số có khả năng trả nợ
	VND	VND	VND	VND
Phải trả người bán ngắn hạn				
Công ty CP liên doanh ô tô Hyundai	36.743.351.363	36.743.351.363	25.674.337.121	25.674.337.121
Thành Công Việt Nam				
Công ty TNHH VW Bình Dương	30.729.320.557	30.729.320.557	-	-
Công ty TNHH Auto Hoàng Gia Sài Gòn	20.449.328.172	20.449.328.172	19.996.206.182	19.996.206.182
Đối tượng khác	197.279.284.874	197.279.284.874	171.386.194.121	171.386.194.121
Cộng	285.201.284.966	285.201.284.966	217.056.737.424	217.056.737.424

Trong đó, phải trả người bán là các bên liên quan: chi tiết tại Thuyết minh số VI.01

15. NGƯỜI MUA TRẢ TIỀN TRƯỚC NGẮN HẠN

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Người mua trả tiền trước ngắn hạn		
Công ty cổ phần Tập đoàn Tân Thành Đô	26.802.733.893	716.150.000
Công ty TNHH Ô tô VW Sài Gòn	19.739.686.602	5.506.796.602
Công ty Cổ Phần Trident Auto	6.483.197.000	4.856.570.000
Người mua khác trả tiền trước ngắn hạn	53.444.249.688	51.613.462.394
Cộng	106.469.867.183	62.692.978.996

Trong đó, người mua trả tiền trước là các bên liên quan: chi tiết tại Thuyết minh số VI.01

CÔNG TY CỔ PHẦN CITY AUTO

Số 218 Quốc Lộ 13, Phường Hiệp Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho kỳ tài chính từ ngày 01/07/2025 đến 30/09/2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**MẪU B09 – DN/HN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất***16. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI THU/PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC**

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
a) Phải thu		
Thuế GTGT được khấu trừ	32.788.458.424	8.642.482.214
Thuế TNDN	848.797.483	441.324.563
Thuế TNCN	139.586.079	395.690
Cộng	33.776.841.986	9.084.202.467
b) Phải nộp		
Thuế GTGT phải nộp	3.332.955.051	5.744.928.771
Thuế TNDN	-	8.674.686.238
Thuế TNCN	767.934.375	1.262.681.471
Cộng	4.100.889.426	15.682.296.480

17. CHI PHÍ PHẢI TRẢ NGẮN HẠN

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Chi phí phải trả ngắn hạn	24.915.545.085	16.918.523.271
Chi phí đào tạo phải trả cho Công ty Ford Việt Nam	272.435.499	1.678.359.143
Chi phí lãi vay	1.287.100.954	2.452.281
Chi phí môi giới	1.715.299.164	537.400.000
Chi phí phải trả ngắn hạn khác	21.640.709.468	14.700.311.847
Cộng	24.915.545.085	16.918.523.271

Trong đó, chi phí phải trả là các bên liên quan: chi tiết tại Thuyết minh số VI.01

18. PHẢI TRẢ KHÁC

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Phải trả khác ngắn hạn	81.227.940.976	46.848.431.899
Tài sản thừa chờ giải quyết	620.439.676	620.439.676
Kinh phí công đoàn, bảo hiểm bắt buộc	4.927.419.473	3.834.640.405
Công ty cổ phần Tập đoàn Tân Thành Đô	6.773.846.592	50.000.000
Cổ tức, lợi nhuận phải trả	5.562.454.242	2.672.001.484
Phải trả ngắn hạn khác	63.343.780.993	39.671.350.334
Phải trả khác dài hạn	16.270.000.000	15.570.000.000
Phải trả dài hạn khác	16.270.000.000	15.570.000.000
Cộng	97.497.940.976	62.418.431.899

Trong đó, phải trả khác là các bên liên quan: chi tiết tại Thuyết minh số VI.01

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

MẪU B09 – DN/HN

19. VAY VÀ NỢ THUÊ TÀI CHÍNH

Chi tiết các khoản vay và nợ thuê tài chính:

	01/01/2025		Trong kỳ		30/09/2025	
	Số có khả năng trả nợ	Giá trị/ VND	Tăng	Giảm	Số có khả năng trả nợ	Giá trị/ VND
Vay ngắn hạn	2.041.682.704.872	5.453.179.868.209	5.300.366.853.066		2.183.840.033.858	
Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam	(19.01) 320.955.857.397	842.508.590.755	802.954.741.604		360.509.706.548	
Ngân hàng TMCP Quân Đội	(19.02) 73.245.429.003	479.130.564.928	393.386.694.657		158.989.299.274	
Ngân hàng TMCP Đầu Tư và Phát Triển Việt Nam	(19.03) 357.748.591.287	908.942.366.162	870.072.823.027		396.618.134.422	
Ngân hàng TNHH Indovina	229.898.481.834	207.179.082.400	437.077.564.234		-	
Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	(19.04) 210.240.978.324	440.069.900.926	510.946.437.197		139.364.442.053	
Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam	(19.05) 17.930.464.665	36.083.848.795	42.687.678.485		11.326.634.975	
Ngân hàng TMCP Phương Đông	(19.06) 17.394.596.980	111.769.982.228	40.180.484.335		88.984.094.873	
Ngân hàng TMCP Phát Triển TP. HCM	(19.07) 6.582.340.839	48.482.902.600	49.131.492.164		5.933.751.275	
Ngân hàng TMCP Tiên Phong	(19.08) 15.899.939.000	199.829.106.038	132.424.388.705		83.304.656.333	
Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát Triển	(19.09) 105.332.026.691	448.736.650.238	420.404.620.349		133.664.056.580	
Ngân hàng TMCP Bảo Việt	(19.10) 153.464.067.501	442.684.757.000	505.199.996.253		90.948.828.248	
Ngân hàng Bangkok Đại Chúng TNHH	(19.11) 130.000.000.000	186.917.756.000	264.917.756.000		52.000.000.000	
Ngân hàng TMCP Đông Nam Á	(19.12) 13.615.360.000	179.805.240.000	130.687.008.000		62.733.592.000	
Ngân hàng First Commercial Bank	(19.13) 115.000.000.000	100.000.000.000	115.000.000.000		100.000.000.000	
Ngân hàng TMCP Á Châu	(19.14) 174.299.272.055	711.039.120.139	530.295.168.056		355.043.224.138	
Ngân hàng The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd.	(19.15) -	110.000.000.000	55.000.000.000		55.000.000.000	
Vay dài hạn đến hạn trả	98.754.910.628				89.089.515.972	
Nợ thuê tài chính đến hạn trả	1.320.388.668				330.097.167	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

VAY VÀ NỢ THUÊ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

	01/01/2025		Trong kỳ		30/09/2025	
	Số có khả năng trả nợ	Giá trị/ VND	Tăng	Giảm	Số có khả năng trả nợ	Giá trị/ VND
		VND	VND	VND		VND
Vay dài hạn						
Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam	(19.01)	359.169.376.539	9.369.000.000	104.975.322.682	273.228.448.513	
Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	(19.04)	84.188.140.000	1.058.000.000	48.971.780.000	36.274.360.000	
Ngân hàng TMCP Phát Triển TP. HCM	(19.07)	1.861.942.538	396.000.000	796.115.199	1.461.827.339	
Ngân hàng TMCP Tiên Phong	(19.08)	4.655.594.000	1.169.000.000	2.532.803.000	3.291.791.000	
Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát Triển	(19.09)	354.383.166.629	3.420.000.000	50.783.372.483	307.019.794.146	
Ngân hàng TMCP Bảo Việt	(19.10)	475.000.000	-	285.000.000	190.000.000	
Ngân hàng TMCP Á Châu	(19.14)	12.360.444.000	-	1.560.056.000	10.800.388.000	
<i>Vay dài hạn đến hạn trả</i>		-	3.326.000.000	46.196.000	3.279.804.000	
		(98.754.910.628)			(89.089.515.972)	
Các khoản nợ thuê tài chính						
Công ty Cho thuê Tài chính TNHH BIDV-SuMi TRUST	(19.16)	2.420.712.546	-	990.291.501	2.420.712.546	
<i>Nợ thuê tài chính đến hạn trả</i>		3.741.101.214	-	990.291.501	2.750.809.713	
		(1.320.388.668)			(330.097.167)	
Cộng		2.403.272.793.957	5.462.548.868.209	5.406.332.467.249	2.459.489.194.917	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

MẪU B09 – DN/HN

VAY VÀ NỢ THUẾ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(19.01) Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam:

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần City Auto theo hợp đồng cho vay theo hạn mức số 0246/KHDN/25/HMCV ngày 04/06/2025 với tổng hạn mức vay là 250 tỷ đồng, thời hạn vay cho từng khoản nợ không quá 04 tháng và lãi suất vay theo từng lần giải ngân. Mục đích vay: phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh nhưng không bao gồm nhu cầu ngắn hạn phục vụ cho các hoạt động đầu tư tài sản cố định. Tài sản đảm bảo cho khoản vay này bao gồm quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại số 431 Nguyễn Xí, phường 11, quận Bình Thạnh, Tp. Hồ Chí Minh được quy định cụ thể tại hợp đồng thế chấp số 0246/KHDN/25/HDBĐ ngày 29/05/2025.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Auto Trường Chinh theo hợp đồng cho vay theo hạn mức số 0357/KHDN/25/HMCV ngày 30/07/2025 với hạn mức cho vay là 100 tỷ đồng. Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động. Thời hạn cấp hạn mức 12 tháng, thời hạn vay tối đa 4 tháng từ ngày giải ngân. Lãi suất vay theo từng lần nhận nợ.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Auto Bình Phước theo Hợp đồng cho vay hạn mức số 042A.24 ngày 16/07/2024. Hạn mức cho vay là 150.000.000.000 VNĐ. Thời hạn cấp hạn mức: 12 tháng kể từ ngày ký hợp đồng. Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh, không bao gồm nhu cầu ngắn hạn phục vụ cho hoạt động đầu tư tài sản cố định. Thời hạn vay tối đa 04 tháng. Lãi suất vay theo từng lần nhận nợ. Tài sản đảm bảo cho khoản vay này là hàng hóa xe ô tô thương hiệu Hyundai mới 100% phát sinh theo hợp đồng mua bán xe với Công ty CP Hyundai Thành Công Việt Nam. Thế chấp/ cầm cố tài sản là cổ phiếu bao gồm:

- 500.000 Cổ phiếu đã niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán của Công ty Cổ phần City Auto; Bên bảo đảm là Ông Trần Ngọc Dân; theo hợp đồng cầm cố số 279CC20 ngày 17/02/2021.
- 1.050.000 Cổ phiếu đã niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán của Công ty Cổ phần City Auto; Bên bảo đảm là Ông Trần Lâm; theo hợp đồng cầm cố số 025CC21/KHBB ngày 20/05/2021.
- Quyền đòi nợ đối với Công ty Cổ phần Tập đoàn Tân Thành Đô.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Nha Trang theo hợp đồng tín dụng số 2023/HDTD-NTF ngày 01/11/2023 kèm theo hợp đồng cho vay theo hạn mức số 2023/HMCV-NTF và thỏa thuận cấp bảo lãnh theo hạn mức số 2023/HMBL-NTF ngày 01/11/2023, với hạn mức tín dụng là 100 tỷ đồng. Mục đích vay: Tài trợ nhu cầu tín dụng ngắn hạn, hợp pháp, hợp lý, hợp lệ phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng nhưng không bao gồm nhu cầu ngắn hạn phục vụ cho hoạt động đầu tư tài sản cố định. Thời hạn hiệu lực của giới hạn cấp tín dụng: 12 tháng kể từ ngày ký hợp đồng. Lãi suất cho vay theo từng giấy nhận nợ.

Tài sản đảm bảo:

- Hàng hóa xe ô tô Ford mới 100% theo hợp đồng bảo đảm số 2022/LX-NTF ngày 07/10/2022 và các phụ lục đính kèm.
- Văn bản bảo lãnh vay vốn do Công ty Cổ phần City Auto phát hành.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Phú Mỹ theo hợp đồng hạn mức số 0065/KHDN/24/HMCV ngày 28/02/2024, Hợp đồng sửa đổi, bổ sung số 0336/KHDN/20 ngày 28/02/2024, với các điều khoản sau: Hạn mức tín dụng: 55.000.000.000 đồng; Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động để kinh doanh xe ô tô thương hiệu Ford; Thời hạn duy trì hạn mức: 12 tháng; Thời hạn cho vay: tối đa không quá 03 tháng được thỏa thuận tại Khế ước nhận nợ; Lãi suất vay: theo từng Khế ước nhận nợ; Tài sản đảm bảo: xe ô tô nhãn hiệu Ford mới 100% hình thành từ vốn vay.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

MẪU B09 – DN/HN

VAY VÀ NỢ THUẾ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Auto Tân Thuận theo hợp đồng tín dụng số 0249/KHDN/23 ngày 14/06/2023, hợp đồng cho vay theo hạn mức số 0250/KHDN/23/HMCV ngày 22/06/2023, hợp đồng cho vay từng lần trung và dài hạn số 0351/KHDN/23/CVTDH ngày 21/07/2023, hợp đồng sửa đổi bổ sung số 0249/KHDN/23/SĐ1 ngày 08/08/2023, 0249/KHDN/23-SĐ4 ngày 15/11/2024, hợp đồng thế chấp hàng hóa số 0276/KHDN/23/HĐBĐ ngày 19/06/2023 và thỏa thuận bảo lãnh số 0251/KHDN/23/HMBL ngày 22/06/2023 cụ thể như sau: Hạn mức tín dụng: 213.646.720.000 đồng; Mục đích cấp tín dụng: Lắp đặt máy móc thiết bị cho xưởng bảo công trình "Công ty Cổ phần Auto Tân Thuận" địa điểm: Lô DVTM-08 và Lô DVTM-11, Đường số 7, KCX Tân Thuận, P.Tân Thuận Đông, Quận 7, TP.HCM và Bổ sung vốn ngắn hạn phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh; Thời hạn cấp tín dụng: 60 tháng; Thời hạn vay: tối đa 04 tháng, được ghi trên từng khế ước nhận nợ; Lãi suất: quy định tại từng khế ước nhận nợ. Tài sản đảm bảo:

- Tài sản thuộc sở hữu của ông Trần Quang Trí và bà Đinh Đào Giao Thoại Khanh:
- Quyền sở hữu căn hộ chung cư số LP-34.16 thuộc tòa nhà Landmark Plus, số 702A Điện Biên Phủ, phường 22, quận Bình Thạnh.
- Quyền sử dụng đất và nhà ở tại địa chỉ 429/19 Điện Biên Phủ, phường 25, quận Bình Thạnh.
- Quyền sử dụng đất và nhà ở tại địa chỉ 378/26 Xô Viết Nghệ Tĩnh, phường 25, quận Bình Thạnh.
- Quyền sử dụng đất, quyền sử dụng nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất tại địa chỉ Một phần nhà 2A đường số 5, khu phố 5, phường Trường Thọ, quận Thủ Đức (nay là thành phố Thủ Đức).
- Lô xe ô tô Ford mới 100%
- Toàn bộ xe ô tô mới 100% đã hình thành hoặc hình thành trong tương lai từ nguồn vốn Ngân hàng cấp tín dụng và/ hoặc sẽ được để tại Showroom Lô DVTM-08 và Lô DVTM-11, Đường số 7, KCX Tân Thuận, phường Tân Thuận Đông, quận 7, TP.HCM.

Khoản vay dài hạn của Công ty Cổ phần Auto Trường Chinh theo Hợp đồng cấp tín dụng số 0269/KHDN/20 ngày 03/11/2020 cùng các hợp đồng sửa đổi, bổ sung kèm theo và Hợp đồng cho vay từng lần trung dài hạn số 0270/KHDN/20/TLDH ngày 03/11/2020, số tiền vay là 50 tỷ đồng, thời hạn vay: 84 tháng. Mục đích vay: để thanh toán chi phí trả trước dài hạn là tiền thuê mặt bằng kinh doanh (showroom). Lãi suất vay theo thỏa thuận tại thời điểm nhận nợ. Tài sản đảm bảo cho hợp đồng này bao gồm:

- Hàng hóa xe ô tô thương hiệu Hyundai mới 100%, tài sản là hàng hóa tồn kho, hàng hóa luân chuyển thuộc sở hữu của Công ty Cổ phần Auto Trường Chinh.
- 2.756.911 cổ phiếu Công ty Cổ phần City Auto (CTF) thuộc sở hữu của ông Ngô Công Minh và bà Phạm Thị Ái Hạnh.
- 290.650 cổ phiếu Công ty Cổ phần City Auto (CTF) thuộc sở hữu của ông Nguyễn Đăng Hoàng và bà Nguyễn Thị Tố Trinh.
- Tiền gửi tại Ngân hàng trị giá 50.000.000 VND.

Khoản vay dài hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Nhà Trang theo các hợp đồng tín dụng sau:

Hợp đồng tín dụng số 2019/CVTL-ONT/03 ngày 23/9/2019 với số tiền vay là 1.370.000.000 đồng. Lãi suất vay tại ngày 31/12/2020: 8,3%/năm; Thời hạn vay: 36 tháng. Mục đích vay: thanh toán bù đắp các chi phí đầu tư hợp pháp, hợp lý, hợp lệ mà khách hàng đã thanh toán (xe Ford Explorer BKS 79A-260.49). Tài sản đảm bảo: tài sản được hình thành từ nguồn vốn vay, hợp đồng thế chấp số 2019/TC-ONT/03.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

MẪU B09 – DN/HN

VAY VÀ NỢ THUÊ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Hợp đồng tín dụng số 2019/CVTL-ONT/04 ngày 19/12/2019 và phụ lục số 01/2019/CVTL-ONT/04 ngày 19/12/2019 với số tiền vay là 630.000.000 đồng; Lãi suất: 8,3%/năm; Thời hạn vay: 36 tháng; Mục đích vay: thanh toán bù đắp các chi phí đầu tư hợp pháp, hợp lý, hợp lệ mà khách hàng đã thanh toán (xe Ford Tourneo BKS 79A-277.01); Tài sản đảm bảo: tài sản được hình thành từ nguồn vốn vay theo hợp đồng thế chấp số 2019/PTVT-OTONT ngày 19/12/2019.

Hợp đồng tín dụng số 2020/ONT/CVTL/02 ngày 07/10/2020 với số tiền vay: 2.450.000.000 đồng. Thời hạn vay: 60 tháng. Lãi suất: 8,3-8,5%/năm; Mục đích vay: thanh toán chi phí đầu tư hệ thống điện năng lượng Mặt trời 250kWp theo hợp đồng kinh tế số 02/2020/HĐ/SOLAR ngày 31/8/2020. Tài sản đảm bảo: tài sản được hình thành từ nguồn vốn vay.

Hợp đồng tín dụng số 2021/ONT/CVTL/01 ngày 26/01/2021 với số tiền vay: 1.220.000.000 đồng; Lãi suất: 8,5%/năm; Thời hạn vay: 36 tháng; Mục đích vay: thanh toán bù đắp các chi phí đầu tư hợp pháp, hợp lý, hợp lệ mà khách hàng đã thanh toán (xe Ford Ecosport BKA 79A-318.90 và Ford Everest BKS 79A-328.38); Tài sản đảm bảo: tài sản được hình thành từ nguồn vốn vay.

Hợp đồng tín dụng số 2022/CVTL/NTFT/01 ngày 28/01/2022 với số tiền vay: 550.000.000 đồng. Thời hạn vay: 36 tháng. Lãi suất tại ngày 31/03/2022: 8,5%/năm; Mục đích vay: thanh toán bù đắp chi phí đầu tư 01 xe Ô tô nhãn hiệu Ford Ranger BKS 79C-187.61. Tài sản đảm bảo: tài sản được hình thành từ nguồn vốn vay.

Hợp đồng tín dụng số 2022/CVTL/NTFT/02 ngày 30/03/2022 với số tiền vay: 1.420.000.000 đồng. Thời hạn vay: 36 tháng. Lãi suất 31/03/2022: 8,5%/năm; Mục đích vay: thanh toán bù đắp chi phí đầu tư 01 xe Ô tô nhãn hiệu Ford Explorer BKS 79A-380.07. Tài sản đảm bảo: tài sản được hình thành từ nguồn vốn vay.

Khoản vay dài hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Phú Mỹ theo Hợp đồng cấp tín dụng số 0336/KHDN/20/CVTL ngày 10/12/2020 và Hợp đồng sửa đổi, bổ sung số 0336/KHDN/20-SD4 ngày 18/08/2023 với các điều khoản sau: Hạn mức tín dụng: 70.000.000.000 đồng; Mục đích vay: thanh toán chi phí trả trước dài hạn là tiền thuê mặt bằng kinh doanh (showroom); Thời hạn cho vay: 96 tháng; Lãi suất vay: theo thỏa thuận tại thời điểm nhận nợ; Tài sản đảm bảo:

- 1.586.940 cổ phiếu CTF thuộc chủ quyền của ông Nguyễn Quang Khải;
- 1.147.000 cổ phiếu CTF thuộc chủ quyền của ông Trần Quang Trí và bà Đinh Đào Giao Thoại Khanh;
- 1.172.275 cổ phiếu CTF thuộc chủ quyền của bà Trần Thị Tâm và ông Nguyễn Quang Vân;
- 1.113.225 cổ phiếu CTF thuộc chủ quyền của ông Phạm Anh Hùng và bà Trần Bích Lân;
- 898.000 cổ phiếu CTF thuộc chủ quyền của ông Nguyễn Văn Thành và bà Trần Thị Bình;
- Xe ô tô nhãn hiệu Ford mới 100% hình thành từ vốn vay;

Khoản vay dài hạn của Công ty Cổ phần VW Tân Thuận theo Hợp đồng cấp Tín dụng số 0204/KHDN/24 ngày 28/05/2024 với các điều khoản sau: Hạn mức cho vay là 35.000.000.000 đồng. Thời hạn duy trì hạn mức: 60 tháng. Thời hạn vay, lãi suất, mục đích vay theo từng Hợp đồng vay được lập kèm theo. Tài sản đảm bảo:

- Cổ phiếu của Công ty Cổ phần City Auto (CTF) được niêm yết trên sàn chứng khoán HOSE thuộc sở hữu của bên thứ 3;
- Hàng tồn kho luân chuyển hình thành từ vốn vay Ngân hàng Vietcombank theo Hợp đồng thế chấp số 0206/KHDN/24/HĐBĐ ký ngày 08/05/2024.
- Số dư tiền gửi trên tài khoản thanh toán theo Hợp đồng cầm cố số 0207/KHDN/24/HĐCC ký ngày 08/05/2024 giữa Ngân hàng và Ông Trần Quang Trí.
- Số dư tiền gửi trên tài khoản thanh toán theo Hợp đồng cầm cố số 0208/KHDN/24/HĐCC ký ngày 08/05/2024 giữa Ngân hàng và Ông Lê Nguyễn Hồ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

VAY VÀ NỢ THUẾ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(19.02) Ngân hàng TMCP Quân Đội:

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Nha Trang theo Hợp đồng cấp tín dụng số 237999.24.800.3053748.TD ngày 14/08/2024; Hạn mức tín dụng: 53 tỷ đồng; Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh; Thời hạn duy trì hạn mức tín dụng: đến ngày 12/08/2025; Lãi suất vay: theo Khế ước nhận nợ. Tài sản đảm bảo: Thực hiện theo các hợp đồng cầm cố, thế chấp, bảo lãnh, ký quỹ và các thỏa thuận khác được giao kết với Ngân hàng.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Phú Mỹ theo Hợp đồng tín dụng số 214765. 24.102. 2520244.TD ngày 29/05/2024 với các điều khoản sau: Hạn mức tín dụng: 60.000.000.000 đồng; Mục đích vay: bổ sung vốn để kinh doanh xe ô tô thương hiệu Ford; Thời hạn duy trì hạn mức: từ 29/05/2024 đến 12/04/2025; Thời hạn cho vay: theo từng lần nhận nợ và tối đa không quá 05 tháng từ ngày giải ngân; Lãi suất vay: theo từng lần giải ngân; Tài sản đảm bảo: xe ô tô nhãn hiệu Ford mới 100% hình thành từ vốn vay;

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Auto Tân Thuận theo hợp đồng tín dụng số 245306.24.160.31238658.TD ngày 19/09/2024 cụ thể như sau: Hạn mức vay: 50 tỷ; Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động; Thời hạn vay: 5 tháng; Lãi suất: Được quy định cụ thể tại từng giấy nhận nợ; Tài sản bảo đảm: Hàng hóa là xe Ford mới 100%.

(19.03) Ngân hàng TMCP Đầu Tư và Phát Triển Việt Nam:

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần City Auto theo hợp đồng tín dụng hạn mức số 90/2024/11402179/HĐTD ngày 23/9/2024 và hợp đồng sửa đổi bổ sung số 91/2024/11402179/HĐTD ngày 15/11/2024 với tổng hạn mức vay là 300 tỷ đồng; thời hạn cấp hạn mức: 12 tháng; thời hạn cho vay theo từng lần nhận nợ, lãi suất vay theo từng giấy nhận nợ cụ thể. Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động, bảo lãnh, phát hành L/C. Tài sản đảm bảo cho khoản vay này được quy định tại hợp đồng thế chấp hàng hóa từng lần phát sinh là hàng hóa - xe ô tô Ford các loại hình thành từ vốn vay mới 100%, bất động sản hoặc tiền gửi.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Auto Trường Chinh theo hợp đồng tín dụng hạn mức số 01/2025/8943817/HĐTD ngày 03/03/2025. Hạn mức tín dụng là 300 tỷ đồng, trong đó dư nợ vay tối đa là 120 tỷ đồng. Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động. Thời hạn cấp hạn mức 12 tháng nhưng không quá ngày 28/02/2026, thời hạn vay tối đa 4 tháng từ ngày giải ngân. Lãi suất vay theo từng lần nhận nợ. Tài sản đảm bảo cho khoản vay này là hàng hóa hình thành từ vốn vay theo Hợp đồng thế chấp từng lần phát sinh.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Nha Trang theo Hợp đồng cấp tín dụng hạn mức số 01/2024/9182489/HĐTD ngày 17/12/2024; Hạn mức tín dụng: 50 tỷ đồng; Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động, bảo lãnh, phát hành L/C; Thời hạn duy trì hạn mức tín dụng: đến ngày 15/10/2025; Lãi suất vay: theo Khế ước nhận nợ; Tài sản đảm bảo: Hàng hóa, quyền đòi nợ theo Hợp đồng thế chấp số: 238022.24.800.3053748.BD ngày 24/09/2024.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Phú Mỹ theo Hợp đồng tín dụng hạn mức số 01/2025/4528578/HĐTD ngày 11/03/2025 với các điều khoản sau: Hạn mức tín dụng: 160.000.000.000 đồng; Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động, phát hành bảo lãnh và L/C phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh; Thời hạn duy trì hạn mức: 12 tháng; Thời hạn cho vay: tối đa không quá 06 tháng được thỏa thuận tại Khế ước nhận nợ; Lãi suất vay: theo từng Khế ước nhận nợ; Tài sản đảm bảo: xe ô tô nhãn hiệu Ford mới 100% hình thành từ vốn vay.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần VW Tân Thuận theo Hợp đồng Tín dụng hạn mức số 01/2023/21239804/HĐTD ngày 29/09/2023 với các điều khoản sau: Hạn mức cấp tín dụng là 25.000.000.000 đồng. Thời hạn duy trì hạn mức: 12 tháng. Thời hạn vay và lãi suất theo từng lần nhận nợ. Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động, bảo lãnh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

MẪU B09 – DN/HN

VAY VÀ NỢ THUẾ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(19.04) Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng:

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần City Auto theo hợp đồng cấp hạn mức tín dụng số 19/2025/HHDM/CMB-CITYAUTO ngày 05/02/2025 với tổng hạn mức vay là 170 tỷ đồng; thời hạn cấp hạn mức 12 tháng; thời hạn cho vay theo từng lần nhận nợ và tối đa không quá 04 tháng, lãi suất vay theo từng giấy nhận nợ cụ thể. Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động, phát hành các loại bảo lãnh và phát hành LC bổ sung vốn kinh doanh. Tài sản đảm bảo cho khoản vay này gồm: hợp đồng tiền gửi, số dư tài khoản, số tiết kiệm gửi tại VPBank và xe ô tô thương hiệu Ford các loại hình thành từ vốn vay mới 100% hoặc hiện hữu thuộc sở hữu của bên vay.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Auto Trường Chinh theo hợp đồng tín dụng hạn mức số BCLC-6606 ngày 21/05/2025. Hạn mức tín dụng là 100 tỷ đồng. Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động để mua các loại xe mới 100% hiệu Hyundai; phát hành bảo lãnh thanh toán; phát hành upas L/C nội địa. Thời hạn cấp hạn mức 12 tháng kể từ ngày ký hợp đồng, thời hạn vay tối đa 6 tháng từ ngày giải ngân. Lãi suất vay theo từng lần nhận nợ. Tài sản đảm bảo cho khoản vay này là hàng hóa hình thành từ vốn vay theo Hợp đồng thế chấp tài sản và các phụ lục kèm theo.

Khoản vay ngắn hạn hạn của Công ty Cổ phần Auto Bình Phước theo Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng 02122-5926837-01-SME ngày 27/11/2024. Thời hạn duy trì hạn mức là 12 tháng tính từ ngày 11/12/2024. Thời hạn vay tối đa 06 tháng kể từ ngày giải ngân. Mục đích vay: mua xe ô tô mới 100% do HTV phân phối. Lãi suất quy định theo từng lần nhận nợ. Tài sản đảm bảo: Xe ô tô mới 100% hình thành từ nguồn vốn tín dụng do VPBank cấp, Bảo lãnh của Bà Nguyễn Lan Hương theo hợp đồng bảo lãnh số 021224-5926837-01-SME-HĐBL/VPBANK-01 ký ngày 11/12/2024 và các biện pháp, tài sản đảm bảo khác được thỏa thuận với VPBank.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Nha Trang theo Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng số CLC-9181-01 ngày 08/12/2023; Hạn mức tín dụng: 150 tỷ đồng; Mục đích vay: Bổ sung/ hoàn vốn lưu động, phát hành/ thanh toán Upas L/C nội địa phục vụ hoạt động kinh doanh xe, phụ tùng xe ô tô các loại; Thời hạn duy trì hạn mức: 12 tháng kể từ ngày ký hợp đồng hạn mức; Lãi suất vay: theo từng lần giải ngân; Tài sản đảm bảo: Ký quỹ theo tỷ lệ quy định và áp dụng thêm tài sản bảo đảm bổ sung như sau:

- Thế chấp bằng toàn bộ tài sản là Bất động sản tọa lạc tại thửa đất số 227, tờ bản đồ số 90 Bộ Địa chính, địa chỉ: 216, 216/1, 218 Quốc lộ 13 phường Hiệp Bình Chánh, Quận Thủ Đức (nay là Thành phố Thủ Đức), Thành phố Hồ Chí Minh.
- Toàn bộ hàng hóa là xe ô tô mua từ Công ty TNHH Ford Việt Nam
- Thư bảo lãnh của Ông Lê Công Tâm và Ông Trần Long
- Các biện pháp, tài sản đảm bảo khác theo thỏa thuận giữa Ngân hàng với Công ty và/ hoặc Bên thứ ba (nếu có)

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Phú Mỹ theo Hợp đồng tín dụng hạn mức số BCLC-3748-01 ngày 02/12/2024 với các điều khoản sau: Hạn mức tín dụng: 100.000.000.000 đồng; Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động để kinh doanh xe ô tô thương hiệu Ford; Thời hạn duy trì hạn mức: 12 tháng; Thời hạn cho vay: theo từng Khế ước nhận nợ; Lãi suất vay: theo từng Khế ước nhận nợ; Tài sản đảm bảo: xe ô tô nhãn hiệu Ford mới 100% hình thành từ vốn vay;

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Auto Tân Thuận theo hợp đồng cho vay số CLC-20679-01 ngày 18/07/2024 cụ thể như sau: Hạn mức vay: 100 tỷ; Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động; Thời hạn vay: 12 tháng; Lãi suất: Được quy định cụ thể tại từng giấy nhận nợ; Tài sản thế chấp: Hàng hóa là xe ô tô hình thành từ vốn vay VPBank có thời hạn xe tối đa 18 tháng mang nhãn hiệu Ford, bảo lãnh của ông Trần Long theo Hợp đồng bảo lãnh số CLC-20679-01/SME/BLCN-01 ký ngày 18/07/2024.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

MẪU B09 – DN/HN

VAY VÀ NỢ THUẾ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần VW Tân Thuận theo Hợp đồng cho vay số CLC-9029-01 ngày 06/12/2023 với các điều khoản sau: Hạn mức cho vay tối đa là 50.000.000.000 đồng, trong đó hạn mức khả dụng là 30.000.000.000 đồng. Trong đó, dư nợ đảm bảo bằng xe ô tô hình thành từ vốn vay “đối với các xe đang thế chấp tại Ngân hàng khác” tối đa tại mọi thời điểm là 5.000.000.000 đồng, hạn mức cho vay để chi lương payroll (hạn mức không có tài sản bảo đảm) tối đa mọi thời điểm là 1.000.000.000 đồng. Thời hạn duy trì hạn mức: 12 tháng. Thời hạn vay theo từng lần nhận nợ và không vượt quá 06 tháng. Lãi suất vay theo từng lần nhận nợ.

– Mục đích vay:

- Bổ sung vốn lưu động kinh doanh các loại xe ô tô con có nguồn gốc nhập khẩu mới 100% mua từ Công ty TNHH Trend Motor Việt Nam.
 - Bổ sung vốn lưu động thanh toán tiền mua xe ô tô con thương hiệu Volkswagen mà Bên bán là Công ty TNHH Trend Motor Việt Nam đang thế chấp chính các lô xe này tại các Ngân hàng khác.
 - Thanh toán lượng nhân viên
- Tài sản đảm bảo:
- Bất động sản tọa lạc tại thửa đất số 227, tờ bản đồ số 90; địa chỉ 216, 216/1, 218 Quốc lộ 13, Phường Hiệp Bình Chánh, Quận Thủ Đức (nay là Tp Thủ Đức), TP. HCM;
 - Bảo lãnh của ông TRẦN NGỌC DÂN, Giấy CMND/hộ chiếu/thẻ CCCD số: 022761994, Nơi cấp: Công an TP. Hồ Chí Minh theo Hợp đồng bảo lãnh số ELOS-16344/23/SME/BLCN-01 ký ngày 06/12/2023 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có);
 - Toàn bộ Hàng hóa là xe ô tô mua từ Công ty TNHH Trend Motor Việt Nam theo Hợp đồng đại lý Volkswagen ký ngày 15/07/2023 theo Hợp đồng thế chấp tài sản số CLC-9029-12645433-HDTC-01 ký ngày 14/12/2023 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có);
 - Các biện pháp, tài sản bảo đảm khác được thỏa thuận giữa VPBank với Khách Hàng và/hoặc Bên thứ ba (nếu có) theo các Hợp đồng bảo đảm ký trước, trong và sau ngày phát sinh hiệu lực của Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng này và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế các Hợp đồng bảo đảm nêu trên (nếu có).

Khoản vay dài hạn của Công ty Cổ phần Auto Bình Phước theo các Hợp đồng cho vay kèm hợp đồng thế chấp:

Hợp đồng cho vay kèm hợp đồng thế chấp số 130422-5926837-AUTO-1/HĐ ngày 14/04/2022 và 090622-5926837-AUTO-1/HĐ ngày 09/06/2022. Thời hạn vay 48 tháng. Mục đích vay: mua xe ô tô phục vụ đi lại. Lãi suất quy định theo từng lần nhận nợ. Tài sản đảm bảo cho khoản vay này là tài sản phát sinh bằng vốn vay.

Hợp đồng cho vay kèm hợp đồng thế chấp số 011024-5926837-AUTO-1/HĐ ngày 01/10/2024. Thời hạn vay 48 tháng. Mục đích vay: mua xe ô tô phục vụ đi lại. Lãi suất quy định theo từng lần nhận nợ. Tài sản đảm bảo cho khoản vay này là tài sản phát sinh bằng vốn vay.

Hợp đồng cho vay kèm hợp đồng thế chấp số 231224-5926837-AUTO-1/HĐ ngày 23/12/2024. Thời hạn vay 48 tháng. Mục đích vay: mua xe ô tô phục vụ đi lại. Lãi suất quy định theo từng lần nhận nợ. Tài sản đảm bảo cho khoản vay này là tài sản phát sinh bằng vốn vay.

Hợp đồng cho vay kèm hợp đồng thế chấp số 210125-5926837-AUTO-1/HĐ ngày 21/01/2025. Thời hạn vay 48 tháng. Mục đích vay: mua xe ô tô phục vụ đi lại. Lãi suất quy định theo từng lần nhận nợ. Tài sản đảm bảo cho khoản vay này là tài sản phát sinh bằng vốn vay.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

VAY VÀ NỢ THUẾ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(19.05) Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam:

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Auto Bình Phước theo hạn mức số TRAM.NTB-002/2024-HĐCVHM/NHCT504-AUTOBP ngày 05/02/2024. Hạn mức 70 tỷ. Hạn mức cho vay bao gồm cả các khoản nợ được điều chỉnh bởi Hợp đồng cho vay hạn mức số DUYENTTP-001/2023-HĐCVHM/NHCT504-AUTOBP ngày 09/01/2023. Thời hạn duy trì hạn mức: đến hết ngày 15/01/2025. Thời hạn vay: không quá 4 tháng. Lãi suất vay: trên từng giấy nhận nợ. Tài sản đảm bảo được quy định tại các hợp đồng sau:

- Hợp đồng thế chấp phương tiện giao thông số LINHND5-001/2021/PTGT/2020/HĐBĐ/NHCT504-AUTOBP ngày 11/01/2021.
- Hợp đồng thế chấp phương tiện giao thông số TRAM.NTB-001/2024/HĐBĐ/NHCT504-AUTOBP ngày 05/01/2024.
- Hợp đồng hàng hóa thế chấp số DUYENTTP-H18/2022/HĐBĐ/NHCT504-AUTOBP NGÀY 18/11/2022.
- Hợp đồng hàng hóa thế chấp số TRAM.NTB-H04/2023/HĐBĐ/NHCT504-AUTOBP ngày 20/07/2023.
- Hợp đồng hàng hóa thế chấp số TRAM.NTB-H05/2023/HĐBĐ/NHCT504-AUTOBP ngày 15/08/2023.
- Hợp đồng hàng hóa thế chấp số TRAM.NTB-H06/2023/HĐBĐ/NHCT504-AUTOBP ngày 06/10/2023.

(19.06) Ngân hàng TMCP Phương Đông:

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Auto Trường Chinh theo hợp đồng tín dụng số 0107/2025/HĐCTD-OCB-DN ngày 10/06/2025, hạn mức vay: 25 tỷ đồng. Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động. Thời hạn tín dụng: 12 tháng kể từ ngày ký hợp đồng. Lãi suất vay theo từng lần nhận nợ. Tài sản đảm bảo cho khoản vay này là tài sản gắn liền với đất tại phường Nghi Hương, thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An đồng thuộc sở hữu của Công ty CP Golf biển Cửa Lò.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Phú Mỹ theo Hợp đồng tín dụng số 0089/2025/HĐCTD-OCB-DN ngày 29/05/2025, hạn mức tín dụng: 100 tỷ đồng. Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động để kinh doanh xe ô tô thương hiệu Ford. Thời hạn cho vay theo từng lần nhận nợ; lãi suất vay theo từng giấy nhận nợ. Tài sản đảm bảo:

- Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất hình thành trong tương lai thuộc thửa đất số 69, tờ bản đồ số 30, địa chỉ Phường Tân Thuận Đông, Quận 7, Thành phố Hồ Chí Minh theo Giấy chứng nhận Quyền sử dụng đất Quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CM529701, số sổ cấp GCN: CT76889 do Sở Tài nguyên và Môi trường Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 16/01/2019 và Giấy phép xây dựng số 129/GPXD do Ban Quản lý Các Khu Chế xuất và Công nghiệp Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 14/10/2019 và Điều chỉnh Giấy phép xây dựng ngày 05/02/2021;
- Cổ phiếu niêm yết do Công ty Cổ phần City Auto phát hành.

(19.07) Ngân hàng TMCP Phát Triển TP. HCM:

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Auto Trường Chinh theo hợp đồng tín dụng số 8062/25MN/HĐTD ngày 01/04/2025. Hạn mức cho vay: 5.000.000.000 VNĐ; Mục đích vay: Chi lương cho nhân viên Công ty; Thời hạn cấp tín dụng: 12 tháng kể từ ngày ký hợp đồng; Lãi suất vay theo từng giấy nhận nợ; Tài sản đảm bảo là bảo lãnh của Ông Trần Ngọc Dân cho toàn bộ nghĩa vụ tài chính của Công ty tại Ngân hàng TMCP Phát triển TP. HCM.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

MẪU B09 – DN/HN

VAY VÀ NỢ THUẾ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Phú Mỹ theo Hợp đồng tín dụng hạn mức số 34855/23MN/HĐTD ngày 24/11/2023 với các điều khoản sau: Hạn mức tín dụng: 55.000.000.000 đồng; Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động để kinh doanh xe ô tô thương hiệu Ford và chi lương; Thời hạn duy trì hạn mức: 36 tháng; Thời hạn cho vay: theo từng Khế ước nhận nợ; Lãi suất vay: theo từng Khế ước nhận nợ; Tài sản đảm bảo: xe ô tô nhãn hiệu Ford mới 100% hình thành từ vốn vay;

Khoản vay dài hạn của Công ty Cổ phần Auto Trường Chinh theo hợp đồng tín dụng số 41742/23MN/HĐTD ngày 04/01/2024. Số tiền vay: 1.130.000.000 VNĐ; Mục đích vay: Mua xe ô tô Hyundai Palisade, BKS: 51K-918.10; Thời hạn cấp tín dụng: 24 tháng kể từ ngày ký hợp đồng. Lãi suất vay theo từng giấy nhận nợ; Tài sản đảm bảo là bảo lãnh của Ông Trần Ngọc Dân cho toàn bộ nghĩa vụ tài chính của Công ty tại Ngân hàng TMCP Phát triển TP. HCM.

Khoản vay dài hạn của Công ty Cổ phần Auto Trường Chinh theo hợp đồng tín dụng số 1953/25MN/HĐTD ngày 21/01/2025. Số tiền vay: 1.169.000.000 VNĐ. Mục đích vay: Mua xe ô tô Hyundai Venue mang BKS: 51K-046.82 và Hyundai Santafe mang BKS: 51L-522.50. Thời hạn cấp tín dụng: 24 tháng kể từ ngày ký hợp đồng. Lãi suất vay theo từng giấy nhận nợ. Tài sản đảm bảo: Xe ô tô hình thành từ vốn vay.

Các khoản vay dài hạn của Công ty Cổ phần VW Tân Thuận theo:

Hợp đồng Tín dụng số 5941/24MN/HĐTD ngày 12/3/2024 với các điều khoản sau: Số tiền vay: 800.000.000 đồng. Thời hạn vay: 60 tháng kể từ ngày tiếp theo của ngày giải ngân vốn vay lần đầu. Mục đích vay: cho vay/bù đắp vốn mua Volkswagen T-Cross phục vụ đi lại của công ty. Lãi suất vay theo từng lần nhận nợ. Tài sản đảm bảo:

- Xe ô tô, Nhãn hiệu VOLKSWAGEN, Biển kiểm soát 51L-481.42;
- Bảo lãnh cá nhân của ông Lê Đức Hòa và Ông Trần Ngọc Dân và Công ty CP DAF Group đối với toàn bộ nghĩa vụ tài chính của Bên được cấp tín dụng tại HDBank và;
- Các tài sản khác thuộc quyền sở hữu/sử dụng của Bên vay/Bên được cấp tín dụng và/hoặc Bên thứ ba.

Hợp đồng Tín dụng số 2126/24MN/HĐTD ngày 22/01/2024 với các điều khoản sau: Số tiền vay: 4.280.000.000 đồng. Thời hạn vay: 60 tháng kể từ ngày tiếp theo của ngày giải ngân vốn vay lần đầu. Mục đích vay: Cho vay/bù đắp vốn mua 01 xe ô tô Volkswagen Teramont và 01 xe ô tô Volkswagen Touareg phục vụ đi lại của Công ty. Lãi suất vay theo từng lần nhận nợ. Tài sản đảm bảo:

- Xe ô tô, Nhãn hiệu VOLKSWAGEN, Biển kiểm soát 51L-481.31;
- Xe ô tô, Nhãn hiệu VOLKSWAGEN, Biển kiểm soát 51L-481.46;
- Bảo lãnh cá nhân của ông Lê Đức Hòa, Ông Trần Ngọc Dân và Công ty CP DAF Group đối với toàn bộ nghĩa vụ tài chính của Bên được cấp tín dụng tại HDBank và;
- Các tài sản khác thuộc quyền sở hữu/sử dụng của Bên vay/Bên được cấp tín dụng và/hoặc Bên thứ ba.

CÔNG TY CỔ PHẦN CITY AUTO
Số 218 Quốc Lộ 13, Phường Hiệp Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ tài chính từ ngày 01/07/2025 đến 30/09/2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

MẪU B09 – DN/HN

VAY VÀ NỢ THUẾ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(19.08) Ngân hàng TMCP Tiên Phong:

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Nha Trang theo Hợp đồng cấp tín dụng hạn mức số 325/2024/HDDTD/NTG với các điều khoản sau: Hạn mức cho vay: 50 tỷ đồng; Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động cho vay bù đắp, thanh toán tiền kinh doanh xe ô tô nhãn hiệu Ford mới 100% do Công ty Ford Việt Nam phân phối và các đại lý Ford đạt tiêu chuẩn 3S trong cùng hệ thống; Thời hạn vay: 12 tháng kể từ ngày ký hợp đồng cấp tín dụng; Lãi suất vay: theo từng lần giải ngân; Tài sản đảm bảo: ký quỹ theo quy định về ký quỹ tại hợp đồng này hoặc các thỏa thuận khác giữa Ngân hàng và Khách hàng.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Phú Mỹ theo Hợp đồng tín dụng hạn mức số 15/2025/HDDTD/PDL ngày 17/03/2025 với các điều khoản sau: Hạn mức tín dụng: 70.000.000.000 đồng; Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động để kinh doanh xe ô tô thương hiệu Ford; Thời hạn duy trì hạn mức: 12 tháng; Thời hạn cho vay: đa không quá 04 tháng được thỏa thuận tại Khế ước nhận nợ; Lãi suất vay: theo từng Khế ước nhận nợ; Tài sản đảm bảo: xe ô tô nhãn hiệu Ford mới 100% hình thành từ vốn vay;

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Auto Tân Thuận theo hợp đồng tín dụng số 06/2024/HDDTD/PDL ngày 06/03/2024 cụ thể như sau: Hạn mức tín dụng: 50 tỷ; Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động; Thời hạn vay: Được quy định cụ thể tại từng giấy nhận nợ nhưng không vượt quá 4 tháng; Lãi suất: Được quy định cụ thể tại từng giấy nhận nợ. Tài sản đảm bảo: Được quy định cụ thể tại từng giấy nhận nợ.

Khoản vay dài hạn của Công ty Cổ phần City Auto theo hợp đồng cho vay số 18/2023/HDDTD/TTKHDNL MN2 ngày 23/10/2023 với số tiền vay là 250 tỷ đồng; thời gian vay tối đa 60 tháng kể từ ngày tiếp theo của ngày giải ngân đầu tiên và không vượt quá thời gian vay còn lại theo hợp đồng mượn tiền số 2507/HĐ/CTF-BL.23 ngày 25/07/2023, lãi suất vay theo từng giấy nhận nợ cụ thể. Mục đích vay: thanh toán khoản nợ đã vay từ Công ty Cổ phần Bất động sản Bảo Long theo hợp đồng mượn tiền số 2507/HĐ/CTF-BL.23 ngày 25/07/2023 và các phụ lục hợp đồng (nếu có). Tài sản đảm bảo cho khoản vay này được qui định cụ thể trong hợp đồng thế chấp số 90/2023/HDBD/TTKHDNL MN2 ngày 15/11/2023.

Khoản vay dài hạn của Công ty Cổ phần Auto Trường Chinh theo hợp đồng cho vay kiêm thế chấp ô tô số 24/2023/HDDTD/GVP ngày 29/03/2023. Số tiền vay: 374.500.000 VNĐ. Mục đích vay: Mua xe ô tô sử dụng cho Công ty. Thời hạn cho vay: 60 tháng. Lãi suất vay trong 06 tháng đầu kể từ ngày giải ngân là 9,5%/năm, điều chỉnh định kỳ 03 tháng/lần bằng lãi suất cơ sở cho vay ô tô của KHDN của TPBank cộng biên độ 4,5%/năm. Tài sản đảm bảo: Xe ô tô hình thành từ vốn vay.

Khoản vay dài hạn của Công ty Cổ phần Auto Trường Chinh theo hợp đồng cho vay số 21/2025/HDDTD/GVP ngày 24/03/2025. Số tiền vay: 350.000.000 VNĐ. Mục đích vay: Mua xe ô tô sử dụng cho Công ty. Thời hạn cho vay: 36 tháng. Lãi suất vay trong 06 tháng đầu kể từ ngày giải ngân là 6,8%/năm, điều chỉnh định kỳ 03 tháng/lần bằng lãi suất cơ sở cho vay ô tô của KHDN của TPBank cộng biên độ 3,6%/năm. Tài sản đảm bảo: Xe ô tô hình thành từ vốn vay.

Khoản vay dài hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Phú Mỹ theo Hợp đồng cho vay số 03/2024/HDDTD/TTKHDNL MN2 ngày 17/07/2024 với các điều khoản sau: Hạn mức vay: 100.000.000.000 đồng; Mục đích vay: thanh toán tiền thuê showroom, văn phòng và xưởng dịch vụ; Thời hạn cho vay: 19/07/2029; Lãi suất vay: 10,5%/năm; Tài sản đảm bảo: quyền khai thác thừa đất (lợi thế quyền thuê đất hàng năm) và tài sản gắn liền trên đất thừa đất số 18, tờ bản đồ số 38, Phường Nghi Hương, Thị xã Cửa Lò, Tỉnh Nghệ An.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

MẪU B09 – DN/HN

VAY VÀ NỢ THUẾ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Khoản vay dài hạn của Công ty Cổ phần VW Tân Thuận theo:

Hợp đồng cho vay kiểm thế chấp ô tô số 172/2024/HĐTD/CP ngày 27/09/2024 với các điều khoản sau: Số tiền vay: 1.581.000.000 đồng, thời hạn vay: 84 tháng, mục đích vay: Mua xe ô tô; lãi suất linh hoạt theo từng kỳ ước nhận nợ. Tài sản đảm bảo gồm:

- Xe ô tô Volkswagen Viloran Luxury số khung LSVSH7C69RN015877 biển kiểm soát 51L-279.16
- Chứng nhận đăng ký xe ô tô số : 50 108929 do Phòng Cảnh sát giao thông - Công an Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 11/09/2024 cho Công ty CP VW Tân Thuận.
- Các giấy tờ chứng minh quyền sở hữu khác (nếu có).

Hợp đồng cho vay kiểm thế chấp ô tô số 138/2024/HĐTD/CP ngày 23/07/2024 với các điều khoản sau: Số tiền vay: 1.266.000.000 đồng, thời hạn vay: 84 tháng, mục đích vay: Mua xe ô tô; lãi suất linh hoạt theo từng kỳ ước nhận nợ. Tài sản đảm bảo gồm:

- Xe ô tô Volkswagen số khung WVGZZZ5N5PM020815 biển kiểm soát 51L-265.42
- Hợp đồng bán hàng số: 692_2024/HĐMB_VTT01 ngày 17/06/2024 giữa Công ty CP VW Tân Thuận với Công ty TNHH Trend Motor Việt Nam
- Hóa đơn GTGT số 2518 ngày 28/06/2024
- Các giấy tờ chứng minh quyền sở hữu khác (nếu có).

Hợp đồng cho vay kiểm thế chấp ô tô số 107/2024/HĐTD/CP ngày 20/05/2024 với các điều khoản sau: Số tiền vay: 1.551.000.000 đồng, thời hạn vay: 84 tháng, mục đích vay: Mua xe ô tô; lãi suất linh hoạt theo từng kỳ ước nhận nợ. Tài sản đảm bảo gồm:

- Xe ô tô Volkswagen Teramont X Platinum số khung LSVUW7CA4PN052206 biển kiểm soát 51L-147.36
- Giấy hạn lấy Đăng ký xe ô tô biển kiểm soát: 51L-147.36 do Đội Đăng ký quản lý PTGTCGĐB - Phòng Cảnh sát giao thông ĐB-ĐS Công an Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 17/05/2024 cho Công ty CP VW Tân Thuận - Hợp đồng bán hàng số : 513_2024/HĐMB_VTT01 ký ngày 03/05/2024 giữa Công ty CP VW Tân Thuận với Công ty TNHH Trend Motor Việt Nam
- Các giấy tờ chứng minh quyền sở hữu khác (nếu có).

(19.09) Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát Triển:

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần City Auto theo hợp đồng hạn mức tín dụng số 441/2025/0022/HĐTDHM-DN/PGBankSG ngày 15/09/2025, Hợp đồng hạn mức thấu chi số 441/2025/0023/HĐHMTTC-DN/PGBankSG ngày 15/09/2025 và Phụ lục số 441/2025/0022.01/PLHDTDHM-DN/PGBankSG ngày 15/09/2025 với tổng hạn mức tín dụng là 60 tỷ đồng; thời hạn cấp hạn mức tín dụng là 12 tháng, thời hạn vay theo từng kỳ ước nhận nợ không quá 04 tháng, lãi suất vay theo từng giấy nhận nợ cụ thể. Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động trong hoạt động kinh doanh, tài trợ vốn để thanh toán tiền mua xe trực tiếp từ Công ty TNHH Ford Việt Nam. Tài sản đảm bảo cho khoản vay:

- Thế chấp xe ô tô Demo thuộc sở hữu của khách hàng;
- Thế chấp xe ô tô được phân phối từ Công ty TNHH Ford Việt Nam và hình thành từ vốn vay do PGBank tài trợ.
- Các loại tài sản đảm bảo khác đủ điều kiện bảo đảm theo quy định của PGBank trong từng thời kỳ;



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

MẪU B09 – DN/HN

VAY VÀ NỢ THUẾ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Khoản vay ngắn hạn của Công ty CP Auto Trường Chinh vay theo hợp đồng hạn mức tín dụng số VN0010107.143/25/DN ngày 23/09/2025. Hạn mức tín dụng: 200 tỷ. Thời hạn cấp tín dụng: 12 tháng. Thời hạn cho vay: Tối đa 06 tháng đối với mục đích mua hàng hóa là Ô tô từ HTV, tối đa 04 tháng đối với mục đích thanh toán lương, mua phụ tùng. Lãi suất cho vay được quy định tại từng khế ước. Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất, kinh doanh xe ô tô và phụ tùng, phụ kiện, vật tư ô tô. Tài sản đảm bảo: chỉ tiết theo các hợp đồng đảm bảo đối với nghĩa vụ nợ phát sinh nhằm mua hàng hóa là xe ô tô, đối với nghĩa vụ nợ phát sinh hiện thành toàn tiền phụ tùng, thanh toán lương không có tài sản đảm bảo.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty CP Auto Bình Phước vay theo hợp đồng tín dụng hạn mức số 948.339/2023HĐTDHM-DN/PGBankBD ngày 04/10/2023 với tổng hạn mức tín dụng là 100 tỷ đồng, thời hạn cấp: 12 tháng, lãi suất được quy định cụ thể theo từng khế ước nhận nợ. Mục đích vay: Phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh xe ô tô. Tài sản đảm bảo: hàng hóa là xe ô tô do HTV phân phối được hình thành từ vốn vay do PG bank cấp tín dụng với thời gian không quá 12 tháng; Các loại tài sản đảm bảo khác được quy định trong từng thời kỳ.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Phú Mỹ theo Hợp đồng tín dụng hạn mức thấu chi số 441/2024/067/HĐHMT-C-DN/PGBankSG ngày 06/01/2025 với các điều khoản sau: Hạn mức tín dụng: 100.000.000.000 VND; Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động để kinh doanh xe ô tô thương hiệu Ford; Thời hạn duy trì hạn mức: 12 tháng; Thời hạn cho vay: theo từng Khế ước nhận nợ; Lãi suất vay: theo từng Khế ước nhận nợ; Tài sản đảm bảo: xe ô tô nhãn hiệu Ford mới 100% hình thành từ vốn vay;

Khoản vay dài hạn của Công ty CP Auto Trường Chinh theo hợp đồng tín dụng số 441/2024/0018/HĐTD-DN/PGBankSG ngày 21/03/2024. Số tiền vay: 760.000.000 VNĐ. Thời hạn cho vay: 24 tháng. Lãi suất được quy định cụ thể tại khế ước nhận nợ. Mục đích vay: Bổ đắp tiền mua Xe Ô tô nhãn hiệu Hyundai, kiểu loại Custin 2.0T. Tài sản đảm bảo là Xe Ô tô hình thành từ khoản vay.

(19.10) Ngân hàng TMCP Bảo Việt:

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần City Auto theo hợp đồng tín dụng hạn mức số 0152-2024-HĐTD1-BVB003 ngày 17/07/2024 với tổng hạn mức vay là 100 tỷ đồng; thời hạn cấp hạn mức 12 tháng; thời hạn cho vay theo từng lần nhận nợ, lãi suất vay theo từng giấy nhận nợ cụ thể. Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động. Tài sản đảm bảo cho khoản vay này gồm:

- Xe ô tô mới nhãn hiệu Ford hình thành trong tương lai do ngân hàng tài trợ được mua trực tiếp Công ty TNHH Ford Việt Nam.
- Hàng hóa xe ô tô mới tồn kho có thời hạn không quá 12 tháng, chi tiết về việc đảm bảo tiền vay được thực hiện theo hợp đồng thế chấp bất động sản số 0091-2024-HĐTC1-BVB003 ngày 17/07/2024.
- Tiền ký quỹ và tiền gửi tại Ngân hàng, bất động sản và phương tiện vận tải thuộc quyền sở hữu, quyền sử dụng khách hàng và/hoặc bên thứ 3 có liên quan theo quy định của Ngân hàng.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Phú Mỹ theo Hợp đồng tín dụng số 0053-2024-HĐTD1-BVB003 ngày 28/03/2024 với các điều khoản sau: Hạn mức tín dụng: 150.000.000.000 đồng; Mục đích vay: bổ sung vốn để kinh doanh xe ô tô thương hiệu Ford; Thời hạn duy trì hạn mức: từ 28/03/2024 đến 28/03/2025; Thời hạn cho vay: theo từng lần nhận nợ và tối đa không quá 04 tháng từ ngày giải ngân; Lãi suất vay: theo từng lần giải ngân; Tài sản đảm bảo: xe ô tô nhãn hiệu Ford mới 100% hình thành từ vốn vay;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

MẪU B09 – DN/HN

VAY VÀ NỢ THUẾ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Auto Tân Thuận theo hợp đồng tín dụng số 0091-2024-HĐTD1-BVB003 ngày 23/05/2024 cụ thể như sau: Hạn mức tín dụng: 100 tỷ; Mục đích cấp tín dụng: Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh xe Ford; Thời hạn cấp tín dụng: đến 23/05/2025; Thời hạn vay: tối đa không quá 04 tháng theo khế ước nhận nợ; Lãi suất: quy định tại từng khế ước nhận nợ; Tài sản đảm bảo:

- Lô xe ô tô mới được hình thành trong tương lai nhãn hiệu Ford (mới 100%).
- Xe ô tô mới tồn kho nhãn hiệu Ford (mới 100%), có thời hạn xe không quá 12 tháng.
- Giấy tờ có giá do Ngân hàng phát hành, bất động sản và phương tiện vận tải theo quy định của Ngân hàng.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần VW Tân Thuận theo Hợp đồng Tín dụng số 0199-2023-HĐTD1-BVB003 ngày 29/11/2023 với các điều khoản sau: Hạn mức cho vay là 50.000.000.000 đồng. Thời hạn duy trì hạn mức đến hết ngày 29/11/2024. Thời hạn vay theo từng lần nhận nợ và không quá 04 tháng. Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh xe ô tô nhãn hiệu Volkswagen. Lãi suất vay theo từng lần nhận nợ. Tài sản đảm bảo:

- Lô xe ô tô mới hình thành trong tương lai nhãn hiệu Volkswagen (mới 100%) được mua trực tiếp từ Công ty TNHH Trend Motor Việt Nam;
- Xe ô tô mới tồn kho nhãn hiệu Volkswagen (mới 100%), có Thời hạn xe không quá 12 tháng;
- Giấy tờ có giá do Ngân hàng phát hành, bất động sản và phương tiện vận tải thuộc quyền sở hữu, quyền sử dụng của Khách hàng và/hoặc Bên thứ 3 có liên quan theo quy định của Ngân hàng.

Khoản vay dài hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Phú Mỹ theo các Hợp đồng tín dụng sau:

Hợp đồng tín dụng số 0039-2022-HĐTD1-BVB003 ngày 19/04/2022 và phụ lục số 0039.01-2022-PL1-BV003 với các điều khoản sau: Hạn mức vay: 12.800.000.000 đồng; Mục đích vay: nhận chuyển nhượng 04 quyền sử dụng đất tại địa chỉ ấp 05, xã Tam Hiệp, huyện Châu Thành, tỉnh Tiền Giang; Thời hạn cho vay: 120 tháng; Tài sản đảm bảo: các bất động sản hình thành từ vốn vay được quy định cụ thể tại các Hợp đồng thế chấp tài sản;

Hợp đồng tín dụng số 0053-2023-HĐTD1-BVB003 ngày 21/04/2023 với các điều khoản sau: Hạn mức vay: 6.500.000.000 đồng; Mục đích vay: đầu tư xây dựng showroom Tiền Giang Ford; Thời hạn cho vay: 120 tháng; Tài sản đảm bảo: các bất động sản hình thành từ vốn vay được quy định cụ thể tại các Hợp đồng thế chấp tài sản.

(19.11) Ngân hàng Bangkok Đại Chúng TNHH:

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần City Auto theo hợp đồng tín dụng hạn mức số CP/HCM/007-23 ngày 19/05/2023 với tổng hạn mức vay là 130 tỷ đồng; thời hạn cấp hạn mức 12 tháng; thời hạn cho vay theo từng lần nhận nợ, lãi suất vay theo từng giấy nhận nợ cụ thể. Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động. Tài sản đảm bảo cho khoản vay này gồm: cầm cố sổ dư ngân hàng bằng 20% hạn mức của hạn mức tín dụng tổng hợp, thư bảo lãnh cá nhân do ông Trần Ngọc Dân với số tiền là 104 tỷ đồng.

(19.12) Ngân hàng TMCP Đông Nam Á:

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần City Auto theo hợp đồng cấp hạn mức tín dụng số 27/2024/HĐTD-HM/TTKD ngày 04/11/2024 với tổng hạn mức vay là 100 tỷ đồng; thời hạn cấp hạn mức 12 tháng; Thời hạn cho vay theo từng lần nhận nợ và tối đa không quá 03 tháng; Lãi suất vay theo từng giấy nhận nợ cụ thể; Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động; Tài sản đảm bảo: Xe Ford hình thành từ vốn vay hoặc xe có sẵn trong kho mới 100% và các biện pháp khác theo thỏa thuận với SeABank.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

MẪU B09 – DN/HN

VAY VÀ NỢ THUÊ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Phú Mỹ theo Hợp đồng cho vay hạn mức số REF2501527611/HĐCVHM ngày 14/02/2025 với tổng hạn mức 70 tỷ đồng; mục đích vay: bổ sung vốn lưu động để kinh doanh xe ô tô thương hiệu Ford; Thời hạn duy trì hạn mức: 12 tháng; Thời hạn cho vay theo từng lần nhận nợ, lãi suất vay theo từng giấy nhận nợ cụ thể; Tài sản đảm bảo: Xe Ford hình thành từ vốn vay mới 100%.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Auto Tân Thuận theo hợp đồng tín dụng số REF2429907083/HĐCVHM ngày 07/11/2024 cụ thể như sau: Hạn mức vay: 100 tỷ; Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động; Thời hạn vay: 6 tháng; Lãi suất: Được quy định cụ thể tại từng giấy nhận nợ; Tài sản bảo đảm: Xe/lô xe ô tô Ford hình thành từ vốn vay và/hoặc xe có sẵn trong kho mới 100% theo hợp đồng ký ngày 24/10/2024 giữa Công ty Cổ phần Ford Việt Nam và Công ty Cổ phần Auto Tân Thuận.

(19.13) Ngân hàng First Commercial Bank:

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần City Auto theo hợp đồng cấp hạn mức tín dụng số STLUS-H30240280 ngày 16/04/2025 với hạn mức vay là 100 tỷ đồng; bên vay được rút vốn nhiều lần trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày ký hợp đồng, lãi suất vay theo từng giấy nhận nợ cụ thể. Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động. Biện pháp đảm bảo:

- Tiền gửi có kỳ hạn: Bên vay phải cung cấp một khoản tiền bằng 40% giá trị giải ngân dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn để làm đảm bảo khi giải ngân Vốn lưu động. Nếu tổng Dư nợ tại thời điểm thực hiện giải ngân vượt mức 70 tỷ đồng thì bên Vay phải cung cấp một khoản tiền bằng 50% của phần vượt trên 70 tỷ đồng dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn để làm đảm bảo khi giải ngân vốn lưu động.
- Bảo lãnh cá nhân: là (các) bảo lãnh do Ông Trần Ngọc Dân CCCD số: 027053004885 ký phát cho Ngân hàng hưởng lợi, với nội dung là những người bảo lãnh sẽ bảo lãnh một cách không hủy ngang và vô điều kiện với Ngân hàng về việc hoàn trả đúng hạn và dứt điểm khoản Tín dụng.

(19.14) Ngân hàng TMCP Á Châu:

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần City Auto theo hợp đồng cấp tín dụng số TAT.DN.6700. 230625 ngày 05/07/2025 với tổng hạn mức tín dụng là 355 tỷ đồng; thời gian hiệu lực của hạn mức tín dụng là 12 tháng; thời hạn cho vay theo từng lần nhận nợ tối đa không quá 05 tháng kể từ ngày kế tiếp của ngày giải ngân, lãi suất vay theo từng giấy nhận nợ cụ thể. Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động mua bán xe mới 100% thương hiệu Ford; Phái hành các loại bảo lãnh trong nước: bảo lãnh dự thầu, bảo lãnh bảo hành, bảo lãnh thực hiện hợp đồng.

Vay thấu chi của Công ty Cổ phần City Auto theo hợp đồng cấp tín dụng số TAT.DN.6738.230625 ngày 05/07/2025 với tổng hạn mức là 06 tỷ đồng; thời hạn cấp hạn mức 12 tháng; lãi suất cho vay 7,5%/năm được điều chỉnh 03 tháng/lần. Mục đích vay: Phục vụ hoạt động kinh doanh. Tài sản đảm bảo cho khoản vay:

Tài sản đảm bảo cho các khoản vay, thấu chi này bao gồm:

- Toàn bộ số dư bao gồm số vốn gốc và lãi phát sinh của thẻ tiết kiệm/ hợp đồng tiền gửi/ tài khoản tiền gửi do ACB phát hành/ mở tài khoản;
- Toàn bộ lô hàng xe Ford mới 100% do ACB tài trợ là hàng hóa luân chuyển trong quá trình sản xuất, kinh doanh hoặc tài sản hình thành trong tương lai, bao gồm quyền yêu cầu bên có nghĩa vụ thanh toán tiền, số tiền thu được, tài sản được thay thế, được trao đổi trong trường hợp tài sản bảo đảm được bán, được thay thế, được trao đổi và toàn bộ lô hàng xe đang thế chấp tại ACB theo các hợp đồng thế chấp, hợp đồng sửa đổi bổ sung hợp đồng thế chấp/ phụ lục hợp đồng thế chấp mà Công ty đã ký với ACB;



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

MẪU B09 – DN/HN

VAY VÀ NỢ THUÊ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Phú Mỹ theo Hợp đồng tín dụng hạn mức số TAT.DN.2116.310524 ngày 17/07/2024 với các điều khoản sau: Hạn mức tín dụng: 200.000.000.000 đồng; Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động; Thời hạn duy trì hạn mức: 12 tháng; Thời hạn cho vay: đã không quá 06 tháng được thỏa thuận tại Khế ước nhận nợ; Lãi suất vay: theo từng Khế ước nhận nợ; Tài sản đảm bảo: xe ô tô nhãn hiệu Ford mới 100% hình thành từ vốn vay.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Auto Tân Thuận theo Hợp đồng tín dụng số TAT.DN.2859.280524 ngày 23/07/2024 cụ thể như sau: Hạn mức vay: 100 tỷ; Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động; Thời hạn vay: 12 tháng; Lãi suất: Được quy định cụ thể tại từng giấy nhận nợ; Tài sản bảo đảm: Toàn bộ lô hãng xe Ford mới 100% do ACB tài trợ là hàng hóa luân chuyển trong quá trình sản xuất, kinh doanh hoặc là tài sản hình thành trong tương lai và vẫn bảo lãnh của Công ty Cổ phần City Auto.

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần Ô tô Nha Trang theo Hợp đồng cấp tín dụng số KHA.DN.1867.260824 ngày 29/08/2024 với các điều khoản sau: Hạn mức cho vay: 90 tỷ đồng; Mục đích vay: Bảo lãnh/ vay vốn bổ sung vốn lưu động kinh doanh đại lý xe ô tô; Thời hạn vay: 12 tháng kể từ ngày ký hợp đồng cấp tín dụng; Lãi suất vay: theo Khế ước nhận nợ; Tài sản đảm bảo: Thẻ chấp/ cầm cố toàn bộ lô hàng là xe ô tô nhãn hiệu Ford, mới 100% hình thành từ vốn vay ACB (tài sản hình thành trong tương lai) với trị giá là 112.500.000.000 đồng.

(19.15) Ngân hàng The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd.:

Khoản vay ngắn hạn của Công ty Cổ phần City Auto theo thỏa thuận tín dụng số 6700114110016 ngày 13/03/2025 với hạn mức tín dụng là 55 tỷ đồng; thời hạn cấp hạn mức 01 năm; thời hạn của mỗi khoản vay là 120 ngày và được phép vượt quá ngày đáo hạn của hạn mức tín dụng, lãi suất vay theo từng giấy nhận nợ cụ thể. Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động, mua nguyên vật liệu. Biện pháp đảm bảo: tài khoản tiền gửi của Công ty tại Ngân hàng The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd. và hợp đồng bảo lãnh liên đới số 6700114110016-G ngày 13/03/2025 giữa ông Trần Ngọc Dân, Công ty CP Tập đoàn Tân Thành Đô và Ngân hàng The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd.

(19.16) Khoản vay tài chính dài hạn của Công ty Cổ phần Auto Tân Thuận với Công ty cho thuê tài chính BIDV – SuMi TRUST theo hợp đồng cho thuê tài chính số 21823000030/HĐCTTC ngày 08/02/2023 cụ thể như sau:

- Mục đích vay: Mua sắm máy móc thiết bị
- Khoản nợ vay: 4.995.880.230 VND.
- Thời hạn vay: 48 tháng
- Ngày hết hạn dự kiến: 16/03/2027
- Lãi suất: 9,2% trong 3 tháng đầu, sau đó lãi suất thả nổi tham chiếu với biên độ, điều chỉnh 3 tháng/ lần.
- Bên bảo lãnh: Công ty Cổ phần City Auto.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

20. VỐN CHỦ SỞ HỮU

Thay đổi của vốn chủ sở hữu:

	Vốn góp của chủ sở hữu		Thặng dư vốn cổ phần	Vốn khác của chủ sở hữu	Quỹ đầu tư và phát triển	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối		Lợi ích cổ đông không kiểm soát	Cộng
	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Tại ngày 01/01/2024	893.964.630.000	19.004.385.000	1.215.200.961	4.367.682.760	73.283.929.477	82.821.976.904	1.074.657.805.102		
Tăng vốn trong kỳ	-	-	-	-	-	5.000.000.000	5.000.000.000		
Lãi trong kỳ	-	-	-	-	13.036.671.703	(6.210.939.589)	6.825.732.114		
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	(401.824.766)	(401.824.766)		
Chi trả cổ tức	-	-	-	-	-	(1.841.277.604)	(1.841.277.604)		
Giảm khác	-	-	-	-	(4.262.296.917)	396.311.232	(3.865.985.685)		
Tại ngày 30/09/2024	893.964.630.000	19.004.385.000	1.215.200.961	4.367.682.760	82.058.304.263	79.764.246.177	1.080.374.449.161		
Tại ngày 01/01/2025	956.538.590.000	19.004.385.000	1.215.200.961	4.367.682.760	57.141.470.070	84.244.942.461	1.122.512.271.252		
Lãi trong kỳ	-	-	-	-	2.142.299.222	2.954.724.684	5.097.023.906		
Chi trả cổ tức	-	-	-	-	-	(3.041.871.043)	(3.041.871.043)		
Tại ngày 30/09/2025	956.538.590.000	19.004.385.000	1.215.200.961	4.367.682.760	59.283.769.292	84.157.796.102	1.124.567.424.115		

...

CÔNG TY CỔ PHẦN CITY AUTO

Số 218 Quốc Lộ 13, Phường Hiệp Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho kỳ tài chính từ ngày 01/07/2025 đến 30/09/2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**MẪU B09 – DN/HN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất***VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)****Cổ phiếu:**

	Kỳ này	Kỳ trước
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	95.653.859	89.396.463
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	95.653.859	89.396.463
Cổ phiếu phổ thông	95.653.859	89.396.463
Số lượng cổ phiếu được mua lại	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	95.653.859	89.396.463
Cổ phiếu phổ thông	95.653.859	89.396.463
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: VNĐ/cổ phiếu	10.000	10.000

Lợi ích cổ đông không kiểm soát:

	30/09/2025	01/01/2025
	VND	VND
Vốn góp của cổ đông không kiểm soát	87.502.000.000	87.502.000.000
Lợi nhuận chia cho cổ đông không kiểm soát	10.859.711.986	7.904.987.302
Chia cổ tức cho cổ đông không kiểm soát	(10.771.615.391)	(7.729.744.348)
Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi	125.282.752	125.282.752
Điều chuyển lợi nhuận do chuyển nhượng cổ phần	(3.136.284.405)	(3.136.284.405)
Các khoản điều chỉnh khác	(421.298.840)	(421.298.840)
Cộng	84.157.796.102	84.244.942.461

21. TÀI SẢN NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

	30/09/2025	01/01/2025	Nguyên nhân xóa sổ
	VND	VND	
Nợ khó đòi đã xử lý	5.356.110.813	5.356.110.813	Không thu hồi được
Cộng	5.356.110.813	5.356.110.813	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ **MẪU B09 – DN/HN**
Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

V. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

1. DOANH THU THUẦN VỀ BÁN HÀNG VÀ CUNG CẤP DỊCH VỤ

	Quý III năm nay	Quý III năm trước
	VND	VND
Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ		
Doanh thu bán hàng hoá	1.954.006.372.740	2.104.970.248.975
Doanh thu cung cấp dịch vụ	107.698.603.381	99.176.640.814
Doanh thu khác	8.787.974.370	-
Cộng	2.070.492.950.491	2.204.146.889.789
Các khoản giảm trừ doanh thu		
Chiết khấu thương mại	983.833.361	16.363.636
Hàng bán bị trả lại	129.596.153.135	127.211.883.306
Giảm giá hàng bán	6.028.665	-
Cộng	130.586.015.161	127.228.246.942
Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ	1.939.906.935.330	2.076.918.642.847

Trong đó, doanh thu từ các bên liên quan: chi tiết tại Thuyết minh số VI.01

2. GIÁ VỐN HÀNG BÁN

	Quý III năm nay	Quý III năm trước
	VND	VND
Giá vốn hàng hoá đã bán - Xe	1.731.856.554.126	1.880.788.610.086
Giá vốn hàng hoá đã bán - Phụ tùng	17.108.385.691	18.850.623.897
Giá vốn dịch vụ đã cung cấp	63.471.287.153	50.916.344.959
Giá vốn khác	1.323.568.734	1.151.460.730
Cộng	1.813.759.795.704	1.951.707.039.672

3. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	Quý III năm nay	Quý III năm trước
	VND	VND
Lãi tiền gửi	515.072.198	433.849.111
Lãi từ các khoản ký quỹ, cho vay	36.770.657.571	36.677.574.514
Lãi bán hàng trả chậm, chiết khấu thanh toán	3.158.657	10.592.833
Cộng	37.288.888.426	37.122.016.458

Trong đó, doanh thu hoạt động tài chính từ các bên liên quan: chi tiết tại Thuyết minh số VI.01

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ MÃU B09 – DN/HN
Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

4. CHI PHÍ TÀI CHÍNH

	Quý III năm nay VND	Quý III năm trước VND
Lãi vay, lãi trái phiếu	46.044.622.443	44.505.807.033
Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	-	144.846
Cộng	46.044.622.443	44.505.951.879

Trong đó, chi phí tài chính từ các bên liên quan: chi tiết tại Thuyết minh số VI.01

5. CHI PHÍ BÁN HÀNG

	Quý III năm nay VND	Quý III năm trước VND
Chi phí nhân viên	31.196.298.686	31.831.521.526
Chi phí khấu hao tài sản cố định	3.403.498.359	3.036.400.439
Chi phí dịch vụ mua ngoài	22.620.109.651	20.661.999.377
Chi phí bằng tiền khác	26.093.571.124	26.768.589.580
Cộng	83.313.477.820	82.298.510.922

6. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

	Quý III năm nay VND	Quý III năm trước VND
Chi phí nhân viên quản lý	13.711.866.623	12.470.568.488
Chi phí vật liệu quản lý	1.547.362.843	1.064.736.645
Chi phí khấu hao tài sản cố định	2.464.584.471	2.394.916.119
Lợi thế thương mại phân bổ	3.538.198.101	3.538.198.101
Chi phí dịch vụ mua ngoài	7.855.454.608	12.697.164.075
Chi phí bằng tiền khác	3.803.395.723	2.222.062.084
Cộng	32.920.862.369	34.387.645.512

CÔNG TY CỔ PHẦN CITY AUTO

Số 218 Quốc Lộ 13, Phường Hiệp Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho kỳ tài chính từ ngày 01/07/2025 đến 30/09/2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**MẪU B09 – DN/HN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất***7. LỢI NHUẬN KHÁC**

	Quý III năm nay VND	Quý III năm trước VND
Thu nhập khác		
Lãi từ thanh lý tài sản cố định	1.221.640.335	-
Hỗ trợ từ nhà cung cấp chính	284.672.277	3.406.129.750
Thu nhập khác	1.305.790.802	245.444.264
Cộng	2.812.103.414	3.651.574.014
Chi phí khác		
Các khoản bị phạt	2.533.861.372	987.606.232
Chi phí khác	362.695.751	189.790.443
Cộng	2.896.557.123	1.177.396.675
Lợi nhuận/(Lỗ) từ hoạt động khác	(84.453.709)	2.474.177.339

8. CHI PHÍ THEO YẾU TỐ

	Quý III năm nay VND	Quý III năm trước VND
Chi phí nguyên liệu, vật liệu	1.750.512.302.660	1.951.707.039.672
Chi phí nhân công	44.908.165.309	44.302.090.014
Chi phí khấu hao tài sản cố định	9.406.280.931	5.431.316.558
Chi phí dịch vụ mua ngoài	95.270.420.146	33.359.163.452
Chi phí bằng tiền khác	29.896.966.847	33.593.586.410
Cộng	1.929.994.135.893	2.068.393.196.106

9. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

	Quý III năm nay VND	Quý III năm trước VND
Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	244.456.310	2.046.514.737
Các khoản điều chỉnh tăng hoặc (giảm)	-	-
Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông	244.456.310	2.046.514.737
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong kỳ	95.653.859	89.396.463
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	3	23

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ MÃU B09 – DN/HN
Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

10. LÃI SUY GIẢM TRÊN CỔ PHIẾU

	Quý III năm nay	Quý III năm trước
	VND	VND
Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông	244.456.310	2.046.514.737
Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông sau khi đã điều chỉnh các yếu tố suy giảm từ các khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ	244.456.310	2.046.514.737
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong kỳ	95.653.859	89.396.463
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong năm sau khi đã điều chỉnh các yếu tố suy giảm	95.653.859	89.396.463
Lãi suy giảm trên cổ phiếu	3	23

VI. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC

1. GIAO DỊCH VÀ SƠ DƯ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Bên liên quan	Mối quan hệ
Hội đồng Quản trị, Ban Giám đốc, Ban kiểm soát và Kế toán trưởng	
Ông Trần Ngọc Dân	Chủ tịch Hội đồng Quản trị
Ông Nguyễn Đăng Hoàng	Thành viên Hội đồng Quản trị (Miễn nhiệm ngày 20/05/2025)
Ông Trần Quang Trí	Thành viên Hội đồng Quản trị
Ông Phan Hoàng Sơn	Thành viên Hội đồng Quản trị
Ông Trần Long	Thành viên Hội đồng Quản trị (Bổ nhiệm ngày 20/05/2025)
Ông Trần Lâm	Tổng Giám đốc (Miễn nhiệm ngày 03/01/2025)/ Thành viên Hội đồng Quản trị
Bà Hoàng Thị Thanh Hải	Trưởng Ban Kiểm soát
Bà Đỗ Thị Như Duyên	Thành viên Ban Kiểm soát
Bà Trần Thị Ấn	Thành viên Ban Kiểm soát
Bà Lê Thị Phú	Kế toán trưởng (Miễn nhiệm ngày 28/10/2025)
Bà Lê Thị Thương Thương	Kế toán trưởng (Bổ nhiệm ngày 28/10/2025)
Bên liên quan là các pháp nhân	
Công ty Cổ phần Auto Dĩ An - Bình Dương	Công ty liên kết
Công ty Cổ phần Tập đoàn Tân Thành Đô	Chung thành viên quản lý chủ chốt

CÔNG TY CỔ PHẦN CITY AUTO

Số 218 Quốc Lộ 13, Phường Hiệp Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho kỳ tài chính từ ngày 01/07/2025 đến 30/09/2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**MẪU B09 – DN/HN***Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất***GIAO DỊCH VÀ SỐ DƯ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)**

Giao dịch phát sinh trong kỳ và số dư cuối kỳ với các bên liên quan:

	Phát sinh trong năm VNĐ	Số dư cuối năm Phải thu / (Phải trả) VNĐ
Công ty Cổ phần Auto Dĩ An - Bình Dương		
Bán hàng, cung cấp dịch vụ	273.174.183.549	
Mua hàng, nhận dịch vụ	175.064.640.617	
Lãi cho vay	1.510.088.641	
Lãi vay	109.457.673	
Phải thu khách hàng ngắn hạn		34.170.807.560
Trả trước cho người bán ngắn hạn		905.592.215
Phải thu khác ngắn hạn		4.997.287.402
Phải trả người bán ngắn hạn		(35.867.011.722)
Chi phí phải trả ngắn hạn		(109.457.673)
Công ty Cổ phần Tập đoàn Tân Thành Đô		
Bán hàng, cung cấp dịch vụ	378.652.008.443	
Mua hàng, nhận dịch vụ	241.651.719.800	
Lãi cho vay	38.175.812.979	
Lãi vay	35.442.695	
Phải thu khách hàng ngắn hạn		327.816.896.151
Trả trước cho người bán ngắn hạn		98.105.374.374
Phải thu khác ngắn hạn		36.819.995.175
Phải thu khác dài hạn		314.601.000.000
Phải trả người bán ngắn hạn		(43.882.033.745)
Người mua trả tiền trước ngắn hạn		(26.802.733.893)
Chi phí phải trả ngắn hạn		(626.510.461)
Các khoản phải trả ngắn hạn khác		(6.773.846.592)
Lương, thù lao của Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc, Ban kiểm soát		
Ông Trần Ngọc Dân	180.000.000	
Ông Nguyễn Đăng Hoàng	23.225.806	
Ông Trần Quang Trí	540.875.000	
Ông Phan Hoàng Sơn	45.000.000	
Ông Trần Long	20.000.000	
Ông Trần Lâm	256.935.000	
Bà Hoàng Thị Thanh Hải	27.000.000	
Bà Đỗ Thị Như Duyên	27.000.000	
Bà Trần Thị Ân	27.000.000	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

MẪU B09 – DN/HN

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất

2. CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN

Nghị quyết Hội đồng quản trị số 12/2025/NQ-HĐQT-CTF ngày 08/10/2025 đã thông qua việc chi trả cổ tức năm 2024 bằng tiền, cụ thể như sau:

- Ngày đăng ký cuối cùng chốt danh sách cổ đông chi trả cổ tức năm 2024: 24/10/2025
- Ngày thanh toán: 07/11/2025
- Tỷ lệ thực hiện: 5%/Cổ phiếu (1 cổ phiếu nhận được 500 đồng)
- Hình thức chi trả: Bằng tiền

Ngoài ra, không có sự kiện trọng yếu nào phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán cần phải điều chỉnh hoặc phải công bố trong báo cáo tài chính.

3. THÔNG TIN VỀ HOẠT ĐỘNG LIÊN TỤC

Ban Tổng Giám đốc cam kết rằng Tập đoàn đang hoạt động liên tục và sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh bình thường trong tương lai, doanh nghiệp không có ý định cũng như không có bất kỳ các Quyết định của các Cơ quan quản lý nào buộc phải ngừng hoạt động hoặc phải thu hẹp đáng kể quy mô hoạt động của mình tại thời điểm lập Báo cáo tài chính.


Người lập biểu
Trương Thị Hồng Vân


Kế toán trưởng
Lê Thị Thương Thương



Phó Tổng Giám đốc
Trần Quang Trí
Ngày 29 tháng 10 năm 2025