

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2014 CỦA BAN KIỂM SOÁT CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Căn cứ:

- Điều lệ của Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phú Nhuận (sau đây gọi tắt là PNJ);
- Quy chế quản trị của PNJ;
- Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát PNJ nhiệm kỳ 3 (2012 – 2017);
- Báo cáo tài chính năm 2014 của riêng PNJ và hợp nhất đã kiểm toán.

Dưới đây là báo cáo tổng quan tình hình hoạt động của PNJ trong năm 2014 Ban Kiểm soát (BKS) trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ):

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Ban kiểm soát Công ty gồm 03 thành viên; từng thành viên Ban kiểm soát tiếp tục phát huy năng lực làm việc độc lập cũng như phối hợp chặt chẽ trong những nhiệm vụ cần thiết.

Sâu sát với thực tiễn của Hội đồng quản trị và Ban điều hành PNJ, BKS đã thực hiện được chức trách của quý cổ đông giao.

Ban kiểm soát đặt mục tiêu công việc vào những vấn đề trọng yếu, chú trọng kiểm soát mức độ an toàn và hiệu quả từ thông tin đến hành động của PNJ, cụ thể:

- Duy trì việc giám sát tình hình tài chính Công ty, tính hợp pháp trong các hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Tổng Giám đốc (BTGD) và cán bộ quản lý khác.
- Giám sát sự phối hợp hoạt động giữa cấp đơn vị, thành viên trong từng đơn vị như Ban kiểm soát, Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc, thành viên Ban Tổng Giám đốc và cổ đông và những người khác theo quy định của pháp luật.
- Giám sát tình hình và kết quả triển khai nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) của nhiệm kỳ và năm 2014, nghị quyết và các quyết định, chỉ thị khác của Hội đồng quản trị (HĐQT). Giám sát thực hiện các quy chế, quy định khác của PNJ.
- Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2014 của Công ty PNJ.
- Thực hiện các chức năng, nhiệm vụ khác theo quy định của luật pháp và các quy định riêng của PNJ.

Thù lao và chi phí hoạt động của BKS năm 2014 như sau:

- Trưởng BKS : 11,300,000 đồng/tháng
- Thành viên BKS : 4,800,000 đồng/tháng

II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

1. Giám sát hoạt động quản lý và điều hành của Hội đồng quản trị, Ban điều hành

Năm 2014 là năm thứ ba của nhiệm kỳ 2012-2017, với tình hình kinh tế và thị trường quốc tế và Việt Nam đang còn tồn tại những khó khăn rất lớn đan xen những điểm tích cực không nhiều. Với riêng PNJ cũng là năm thứ ba triển khai chiến lược tái cấu trúc toàn Công ty, đây là giai đoạn rất quan trọng, nếu sự lãnh đạo của HĐQT dù có chút sai lầm nhỏ sẽ dẫn đến lệch mục tiêu chiến lược hoặc làm kéo dài tiến trình tái cấu trúc tạo ra lãng phí lớn. Với thách thức đó, Hội đồng quản trị và Ban điều hành đã thực hiện:

- Triển khai đầy đủ các vấn đề nêu trong nghị quyết (NQ) ĐHĐCĐ năm 2014, những mục tiêu và giải pháp nêu trong nghị quyết của nhiệm kỳ đều được xem xét, bàn luận và triển khai đồng bộ vào thực tiễn hoạt động của PNJ.
- Từng nghị quyết, trong mọi lãnh đạo HĐQT đã tuân thủ nghiêm các quy chế, điều lệ của PNJ và pháp luật.
- Đánh giá đúng nội lực và tiềm năng của PNJ, xem xét kỹ lưỡng môi trường kinh doanh và không gian hoạt động của PNJ hiện tại và tương lai, định vị rõ hơn tầm nhìn, sứ mạng của PNJ, tạo bước đột phá mới cho mọi chiến lược hoạt động của công ty.
- Kiểm soát chặt chẽ các khoản đầu tư khác, thoái vốn hiệu quả những khoản đầu tư khi thuận lợi. Những khoản đầu tư mới và mở rộng đều tập trung cho hoạt động cốt lõi sản xuất – kinh doanh trang sức.
- PNJ tập trung vào giảm giá thành bằng cách tăng năng lực sản xuất thay thế tỷ lệ lớn hàng nhập ngoài. Ưu tiên kinh doanh dòng sản phẩm mang lại hiệu quả cao và PNJ có lợi thế sản xuất.
- Thoái vốn đầu tư hiệu quả khoản đầu tư vào SFC mang lợi nhuận về cho công ty 35.87 tỷ đồng.
- nỗ lực phát triển hệ thống kênh phân phối, mở cửa hàng mới theo một quy trình chặt chẽ hiệu quả.
- Hoạt động đầu tư trong năm 2014 bám sát định hướng đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, những khoản đầu tư đều nhằm đạt được mục tiêu tăng trưởng theo định hướng chiến lược trung và dài hạn, có những khoản đầu tư đã phát huy hiệu quả ngay trong quá trình đầu tư và đóng góp tạo ra kết quả kinh doanh tốt đẹp trong năm 2014.
- Lợi nhuận sau thuế của riêng PNJ tăng 40.7% so với năm 2013, vượt 16.2% kế hoạch. EPS đạt 3,396 đồng – tăng mạnh 40.7% so với năm 2013.

Kết luận: Qua công tác giám sát, các hoạt động của HĐQT, BTGD và các nghiệp vụ trọng yếu của PNJ đã được phản ánh đầy đủ và trung thực trong các tài liệu (hồ sơ) của PNJ, phù hợp năng lực và điều lệ, quy chế của PNJ và pháp luật.

2. Thẩm tra về việc phương án phân phối lợi nhuận năm 2014

Theo Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2014 của HĐQT dự kiến trình ĐHĐCĐ, Ban kiểm soát nhận định Phương án phân phối lợi nhuận năm 2014 đảm bảo tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ của PNJ, phương án chia cổ tức 25%/mệnh giá vượt 5% kế hoạch năm 2014 đã được ĐHĐCĐ thường niên 2014 thông qua là 20%, trong đó phát hành cổ phiếu chi trả cổ tức tỷ lệ 10% mệnh giá để tăng vốn điều lệ giúp PNJ giảm bớt khoản vay thường xuyên để đáp ứng phát triển kênh phân phối và sản xuất.

Lợi nhuận phân phối: **255,871,804,695** đồng

Trong đó:

▪ **Chia cổ tức: 25%/mệnh giá tương ứng 188,990,819,000 đồng**

PNJ đã tạm ứng cổ tức đợt 1 tỷ lệ 12%/mệnh giá bằng tiền mặt trong năm 2014. Dự kiến PNJ sẽ chi tiếp cổ tức đợt 2 năm 2014 với tỷ lệ là 13%/mệnh giá, trong đó 10% bằng cổ phiếu và 3% bằng tiền mặt.

▪ **Trích lập các quỹ: 63,587,181,000 đồng, cụ thể:**

| CHỈ TIÊU | Số tiền | Ghi chú |
|---------------------------------|----------------|--------------------------|
| Quỹ dự phòng tài chính | - | |
| Quỹ đầu tư phát triển | 33,000,000,000 | |
| Quỹ khen thưởng phúc lợi | 25,587,181,000 | (10% lợi nhuận sau thuế) |
| Quỹ hoạt động của HĐQT – BKS | 2,000,000,000 | |
| Quỹ hoạt động Ban Tổng Giám đốc | 3,000,000,000 | |

▪ **Lợi nhuận để lại: 3,293,804,695 đồng.**

3. Kiểm soát tài chính

BKS đã thực hiện việc thẩm định báo cáo tài chính năm 2014 của Công ty và báo cáo kiểm toán do Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam kiểm toán và những tài liệu/hồ sơ liên quan, BKS thống nhất với số liệu Báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn PNJ và Báo cáo tài chính riêng của PNJ năm 2014 đã kiểm toán.

Theo chúng tôi, tình hình tài chính của cả Tập đoàn PNJ và PNJ nói riêng đã được phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tại các tài liệu/hồ sơ liên quan, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

3.1 Các số liệu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2014 và kết quả kinh doanh của Tập đoàn PNJ như sau:

Dvt: Triệu đồng

| Chỉ tiêu | PNJ | | | Tập đoàn PNJ | | |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------|------------------|------------------|-----------|
| | Năm 2014 | Năm 2013 | SS % | Năm 2014 | Năm 2013 | SS % |
| 1. Tổng tài sản | 2,813,187 | 2,561,138 | 110 | 2,828,672 | 2,956,698 | 96 |
| Trong đó: | | | | | | |
| Tiền và các khoản tương đương tiền | 269,739 | 292,923 | 92 | 272,305 | 507,822 | 54 |
| Các khoản phải thu ngắn hạn | 76,313 | 64,341 | 118 | 71,325 | 76,021 | 94 |
| Hàng tồn kho | 1,420,997 | 982,085 | 145 | 1,437,416 | 1,087,344 | 132 |
| Tài sản cố định | 452,200 | 435,780 | 104 | 452,468 | 550,009 | 82 |
| Các khoản đầu tư tài chính | 531,800 | 735,831 | 72 | 531,864 | 589,705 | 90 |
| Tài sản khác | 62,138 | 50,178 | 124 | 63,294 | 60,808 | 104 |
| Lợi thế thương mại | | | | 0 | 84,989 | |
| 2. Tổng nguồn vốn | 2,813,187 | 2,561,138 | 110 | 2,828,672 | 2,956,698 | 96 |
| Trong đó: | | | | | | |
| Nợ phải trả ngắn hạn | 1,408,893 | 1,157,012 | 122 | 1,394,565 | 1,415,480 | 99 |
| Nợ phải trả dài hạn | 137,584 | 130,009 | 106 | 137,584 | 135,200 | 102 |
| Vốn chủ sở hữu | 1,266,710 | 1,274,117 | 99 | 1,296,523 | 1,318,220 | 98 |
| Lợi ích của cổ đông thiểu số | | | | - | 87,798 | |

| Chỉ tiêu | PNJ | | | Tập đoàn PNJ | | |
|------------------------------|-----------|-----------|------|--------------|-----------|------|
| | Năm 2014 | Năm 2013 | SS % | Năm 2014 | Năm 2013 | SS % |
| 3. Kết quả kinh doanh | | | | | | |
| Doanh thu bán hàng | 7,294,174 | 7,603,581 | 96 | 9,297,810 | 8,973,965 | 104 |
| Lợi nhuận gộp về HĐKD | 790,172 | 599,778 | 132 | 889,235 | 669,687 | 133 |
| Thu nhập từ HĐTC | 48,071 | 26,361 | 182 | 18,739 | 23,798 | 79 |
| Thu nhập khác | 1.510 | 1,485 | 102 | 2,668 | 3,181 | 84 |
| Chi phí hoạt động | (416,883) | (324,336) | 128 | (484,572) | (375,869) | 129 |
| Chi phí tài chính | (95,054) | (62,134) | 153 | (90,254) | (84,970) | 106 |
| Chi phí khác | (1,026) | (1,149) | 89 | (1,586) | (2,240) | 71 |
| Lợi nhuận trước thuế | 326,790 | 240,005 | 136 | 335,034 | 233,007 | 144 |
| Chi phí thuế TNDN | (70,308) | (57,832) | 121 | (79,455) | (64,190) | 124 |
| Thuế nhập thuế TNDN hoãn lại | 219 | 220 | 99 | 293 | 220 | 133 |
| Lợi nhuận sau thuế TNDN | 256,701 | 182,393 | 142 | 255,871 | 169,037 | 151 |

Đánh giá mức độ biến động và tăng trưởng của Tập đoàn PNJ

- Về tổng tài sản: 2,828 tỷ 672 triệu đồng giảm 4% so với cùng kỳ do PNJ thoái vốn đầu tư tại SFC. Trong khi đó tổng tài sản riêng của PNJ là 2,813 tỷ 187 triệu đồng tăng 10% so với cùng kỳ chủ yếu tăng mạnh hàng tồn kho (Mở rộng kênh phân phối và tập trung hàng hóa vào cuối năm và các ngày lễ 14/2 và 8/3).
- Tổng nguồn vốn: 2,828 tỷ 672 triệu đồng, giảm 4% so với cùng kỳ 2013, trong đó nợ ngắn hạn giảm 1%, Vốn chủ sở hữu giảm 2%, lợi ích cổ đông giảm 3%, trong khi đó vay dài hạn tăng 2% so với năm 2013. Đối với tổng nguồn vốn riêng của PNJ là 2,813 tỷ 187 triệu đồng, tăng 10% chủ yếu tăng khoản nợ vay phục vụ kinh doanh cuối năm.
- Vốn chủ sở hữu: Vốn chủ sở hữu của riêng PNJ là 1,266 tỷ 710 triệu đồng, giảm 7.4 tỷ đồng (0.6%) so với cùng kỳ 2013 và chiếm tỷ trọng 98.3% tổng Vốn chủ sở hữu tập đoàn.

Vốn điều lệ riêng PNJ là: 755,970,350,000VND không biến động trong năm 2014.

3.2 Đánh giá một số tỷ số tài chính (thời điểm 31/12 hằng năm)

| Chỉ tiêu | Tập đoàn PNJ | | | | PNJ | | | |
|---|--------------|--------|--------|---------------------|--------|--------|--------|---------------------|
| | 2012 | 2013 | 2014 | tăng/giảm 2014-2013 | 2012 | 2013 | 2014 | tăng/giảm 2014-2013 |
| Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Vốn chủ sở hữu (ROE) | 20.49% | 12.82% | 19.74% | 6.91% | 19.10% | 14.32% | 20.27% | 5.95% |
| Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Vốn điều lệ ⁽¹⁾ | 40.38% | 23.38% | 33.85% | 10.47% | 35.74% | 25.23% | 33.96% | 8.73% |
| Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản (ROA) | 10% | 6.15% | 8.85% | 2.70% | 9% | 7.22% | 9.55% | 2.33% |
| Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Doanh thu thuần | 3.79% | 1.90% | 2.78% | 0.88% | 3.45% | 2.42% | 3.57% | 1.15% |
| Tỷ lệ lãi gộp/ Doanh thu thuần (BH & CCDV) ⁽²⁾ | 8.91% | 7.51% | 9.67% | 2.15% | 8.60% | 7.95% | 10.98% | 3.03% |
| Vòng quay tổng tài sản ⁽³⁾ | 2.46 | 3.24 | 3.18 | (0.06) | 2.46 | 2.99 | 2.68 | -0.31 |
| Vòng quay hàng tồn kho | 6.95 | 8.78 | 6.58 | (2.20) | 6.75 | 7.87 | 5.33 | -2.54 |
| Vòng quay Tài sản cố định | 16.34 | 19.18 | 19.85 | 0.68 | 16.04 | 17.41 | 16.21 | -1.20 |
| Tổng nợ / Tổng tài sản | 51.17% | 52.45% | 54.16% | 1.72% | 52.65% | 50.25% | 54.97% | 4.72% |
| Khả năng thanh toán hiện hành | 1.19 | 1.21 | 1.31 | 0.10 | 1.17 | 1.19 | 1.29 | 0.10 |
| Khả năng thanh toán nhanh ⁽⁴⁾ | 0.41 | 0.45 | 0.28 | (0.16) | 0.41 | 0.34 | 0.28 | -0.06 |

Ghi chú:

(1) Vốn điều lệ, tính theo bình quân gia quyền.

(2) Tính riêng cho hoạt động Bán hàng và cung cấp dịch vụ.

(3) (Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ)/(Tổng tài sản tính bình quân).

(4) Nếu xét đến đặc thù hàng tồn kho theo của ngành khả năng thanh toán nhanh có thể bao gồm phần lớn giá trị hàng tồn kho là vàng, như vậy về bản chất hệ số này sẽ ở mức cao hơn nhiều.

Nhìn chung, những chỉ tiêu cơ bản đánh giá hiệu quả hoạt động và tài chính của riêng PNJ và cả Tập đoàn PNJ năm 2014 đều thể hiện sự ổn định và an toàn, cho thấy rằng PNJ có hệ thống quản trị tốt và hoạt động hiệu quả.

4. Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với HĐQT, Tổng Giám đốc, các cán bộ quản lý và cổ đông

Trong năm 2014, giữa BKS với HĐQT, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý đã luôn phối hợp chặt chẽ trên nguyên tắc vì lợi ích của Công ty, của cổ đông và tuân thủ đầy đủ các quy định của Quy chế nội bộ, Điều lệ Công ty và các quy định của pháp luật. HĐQT và Tổng Giám đốc luôn tạo điều kiện thuận lợi cho BKS trong quá trình thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của mình.

BKS cũng không nhận được đơn thư yêu cầu hoặc khiếu nại nào của cổ đông trong năm 2014. BKS cũng thường xuyên giám sát việc thực hiện công bố thông tin của Công ty nhằm đảm bảo thông tin đến cổ đông một cách đầy đủ, chính xác, kịp thời.

III. KẾT LUẬN - KIẾN NGHỊ

Chiến lược của cả nhiệm kỳ hiện đang được HĐQT triển khai thông qua BTGD rất tốt, đây là một nhiệm kỳ rất quan trọng do tác động của các chiến lược tái cấu trúc Công ty, quyết định đến sự phát triển của PNJ trong nhiều năm tới. Đã có những chỉ tiêu đạt vượt hơn sự kỳ vọng nhưng vẫn còn khoảng cách khá xa để đạt tầm nhìn, kiên trì sứ mệnh của PNJ, trong khi đó chỉ còn tròn hai năm là nhiệm kỳ HĐQT (2012-2017) đóng lại, trong bối cảnh nội tại BKS kiến nghị HĐQT và BTGD PNJ những nội dung sau:

1. Kiến nghị với Hội đồng quản trị

- HĐQT cần nhắc công bố tầm nhìn đã được đúc kết và định vị rõ ràng hơn, từ đó soát xét chiến lược thành phần cho đồng nhất.
- HĐQT duy trì sự tập trung chỉ đạo để đạt được sự thành công lớn hơn trong việc xây dựng nền tảng và các trụ cột vận hành doanh nghiệp; hoàn chỉnh cấu trúc cơ cấu tổ chức và nhân sự; kết nối khai thác tích hợp hệ thống thông tin quản lý thông minh; phát triển mạng lưới bán lẻ, và các kênh bán hàng khác; phát triển năng lực sản xuất và cung ứng; kiểm soát tài chính duy trì gia tăng của dòng tiền vào lợi nhuận; nâng cấp hệ thống quản lý tích hợp; nâng cao năng lực chuỗi nghiên cứu và phát triển sản phẩm mới – công nghệ mới.
- Về định hướng văn hóa trong doanh nghiệp: đúc kết, công bố văn hóa doanh nghiệp mới, PNJ là nơi hội tụ những người chuyên nghiệp giỏi và thành đạt. PNJ là công ty trách nhiệm và sáng tạo trong những hoạt động xã hội và cộng đồng.

2. Kiến nghị với Ban Tổng Giám đốc

- Khai thác đồng bộ các khoản đầu tư nội bộ đã hình thành nguồn lực hiện hữu, phòng ngừa lãng phí sau đầu tư.
- Nâng cao hiệu quả quản trị chuỗi cung ứng, giảm hơn nữa chi phí tồn kho.
- Tăng hiệu quả trong từng quá trình của PNJ thông qua việc đo lường và cải tiến quá trình; phát triển phần mềm IT tích hợp để khai thác hiệu quả hơn kho thông tin của Công ty.

Trên đây là Báo cáo kiểm soát hoạt động PNJ năm 2014 của Ban Kiểm soát kính trình ĐHCĐ thường niên 2015.

Ban Kiểm soát chân thành cảm ơn Quý vị Cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc, các đơn vị trực thuộc PNJ đã tin tưởng và hợp tác chặt chẽ ngày càng hiệu quả trong thời gian qua. Mong tiếp tục nhận được sự hợp tác chặt chẽ trong thời gian tới.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

PHẠM VĂN TÂN