

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2015 CỦA BAN KIỂM SOÁT CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2015:

1. Giám sát và kiểm tra tính hợp pháp, hợp lý các hoạt động thực hiện kế hoạch sản xuất kinh doanh năm 2015 của Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban Tổng Giám đốc công ty (BTGD) theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) năm 2015.
2. Kiểm tra tính hợp lý, trung thực và mức độ thận trọng trong công tác tổ chức bộ máy kế toán. Xoát xét các báo cáo tài chính (Công ty TNHH Deloitte Việt Nam thực hiện kiểm toán).
3. Kiểm soát sự an toàn, hiệu quả những thông tin và hoạt động mang cấp hệ thống. Trong thời điểm PNJ bị ảnh hưởng bởi các ngoại tác tiêu cực phát sinh từ Ngân hàng Đông Á, Ban kiểm soát (BKS) theo sát thực tiễn với các nỗ lực của HĐQT và BTGD trong việc tập trung khắc phục những khó khăn giữ vững tốc độ tăng trưởng và uy tín của PNJ.

Trong năm Ban kiểm soát đã thuận đơn từ nhiệm của ông Phạm Văn Tân – Trưởng Ban kiểm soát – xin từ nhiệm vì lý do cá nhân và BKS đã cử ông Trần Văn Dân làm trưởng ban cho đến ĐHCĐ gần nhất bầu bổ sung thành viên BKS. Mặc dù có sự biến động nhân sự nhưng trong từng thời điểm từng thành viên BKS phát huy tốt năng lực làm việc độc lập, phối hợp chặt chẽ trong những nhiệm vụ cần thiết, hoàn thành tốt nhiệm vụ năm 2015.

II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG:

1. Giám sát hoạt động quản lý và điều hành của HĐQT, Ban điều hành:

Năm 2015 HĐQT, BTGD đã đưa PNJ gia tăng mạnh mẽ được các nguồn lực cốt lõi theo chiến lược Công ty; phù hợp với tiềm năng và thách thức từ thị trường hiện tại và trong những năm tới; thực thi nghị quyết ĐHCĐ 2015 và các mục tiêu quan trọng của nhiệm kỳ. Hoạt động quản lý và điều hành của HĐQT, BTGD tập trung vào:

- Nghiên cứu và triển khai đồng bộ những mục tiêu và giải pháp nêu trong nghị quyết của nhiệm kỳ. Triển khai đầy đủ các vấn đề nêu trong nghị quyết ĐHCĐ năm 2015, vào thực tiễn hoạt động của PNJ.
- Tầm nhìn chiến lược, sứ mệnh chiến lược, những giá trị cốt lõi được cụ thể hóa thành các mục tiêu, chỉ tiêu (hàng năm) cấp công ty, cấp các đơn vị kinh doanh chiến lược và chiến lược cấp chức năng. Mục tiêu, chỉ tiêu các cấp có tính tính gắn kết đồng bộ, bổ sung cho nhau.
- Soát xét đầy đủ 7 yếu tố then chốt của ngành trang sức, đưa ra các quyết định, hành động phù hợp với tình hình thị trường, phát huy hiệu quả những nguồn lực PNJ có năng lực cạnh tranh cao, qua đó; đã đưa nhãn hiệu PNJ được khách hàng – xã hội thêm tin quý, gia tăng nguồn lực và khả năng cạnh tranh trong ngành, đưa lợi thế cạnh tranh của PNJ lên mức cao hơn tại thị trường Việt Nam.

Những yếu tố chuyên biệt về Công nghệ, Sản xuất, Marketing, Hệ thống phân phối, Kỹ năng lao động & sáng tạo, Năng lực của tổ chức và những yếu tố khác giúp PNJ thành công nay được đồng bộ kết nối và tạo ra sức hấp dẫn mới với cả nội bộ và bên ngoài PNJ.

- Hành động kiên quyết định hình Cơ cấu tổ chức, tập trung củng cố và phát triển nhân sự các cấp theo quy hoạch.
- Kiểm soát chặt chẽ các khoản đầu tư mới vào năng lực sản xuất và kênh phân phối, những khoản đầu tư trong năm 2015 đã nhanh chóng đóng góp tạo ra kết quả kinh doanh trong năm 2015.
- Trong năm Công ty trích lập dự phòng khoản đầu tư tài chính tại Ngân hàng cổ Phần Đông Á phù hợp với chuẩn mực và qui định đồng thời thoái vốn tại Sài Gòn MC và phát hành thành công 300 tỷ trái phiếu bổ sung vốn lưu động phục vụ phát triển kênh phân phối.
- Lợi nhuận trước thuế hoạt động kinh doanh của công ty mẹ đạt 200 tỷ đồng, nếu loại trừ thu nhập hoạt động tài chính và dự phòng tài chính thì lợi nhuận kinh doanh cốt lõi của công ty mẹ đạt 514 tỷ đồng tăng 72% so với cùng kỳ và vượt 35% so với kế hoạch.

Ban kiểm soát không nhận thấy bất kỳ dấu hiệu bất thường nào trong các hoạt động của HĐQT, BTGD. Các hoạt động của Công ty 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, nghị quyết ĐHĐCĐ và pháp luật. Công ty đã hoàn toàn tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.

Với kết quả thực hiện các chỉ tiêu phản ánh trong báo cáo tài chính 2015, HĐQT không đủ cơ sở để thực hiện điều 9 của nghị quyết ĐHĐCĐ về Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động.

2. Thẩm tra về việc phương án phân phối lợi nhuận năm 2015:

Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2015 của HĐQT dự kiến trình ĐHĐCĐ, BKS nhận định Phương án phân phối lợi nhuận năm 2015 đảm bảo tuân thủ pháp luật và Điều lệ của PNJ, phương án chia cổ tức 15%/mệnh giá chưa đạt mức 20% kế hoạch năm 2015 đã được ĐHĐCĐ thường niên 2015 thông qua (ít hơn 5%), nguyên do PNJ đã trích lập dự phòng lớn, khoản trích lập này là cần thiết và có thể hoàn nhập trong tương lai, số tiền trích dự phòng giúp PNJ giảm bớt khoản vay thường xuyên để đáp ứng phát triển kênh phân phối và sản xuất.

Lợi nhuận phân phối:	170,676,962,249 đồng
Trong đó:	
- Chia cổ tức (15%/mệnh giá):	147,410,802,000 đồng
- Trích lập các quỹ:	19,730,000,000 đồng
- Lợi nhuận để lại:	3,536,160,249 đồng

3. Kiểm soát tài chính:

- Kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2015, Công ty đã áp dụng Thông tư số 200/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 12 năm 2014 (“Thông tư 200”), hướng dẫn chế độ kế toán cho doanh nghiệp. Theo đó, một số số liệu trên bảng cân đối kế toán và báo cáo lưu chuyển tiền tệ của năm báo cáo 2014 được phân loại lại để phù hợp với việc so sánh với số liệu của năm này.
- BKS đã thực hiện việc xem xét thực tế việc lập, tập hợp, lưu trữ những tài liệu/hồ sơ liên quan đến số liệu kế toán, tình hình tài chính công ty. BKS thẩm định báo cáo tài chính năm 2015 của Công ty, xem xét báo cáo kiểm toán do Công ty TNHH Deloitte Việt Nam kiểm

toán, 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 2015 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 31/12/2015 và kết quả kinh doanh của PNJ như sau:

Dvt: Triệu đồng

Chỉ tiêu	PNJ			Tập đoàn PNJ		
	SS 15/14 (%)	Năm 2015	Năm 2014 TT 200	SS 15/14 (%)	Năm 2015	Năm 2014 TT 200
Tổng tài sản	105%	2.957.600	2.813.188	105%	2.975.289	2.828.672
Tổng nguồn vốn	105%	2.957.600	2.813.188	105%	2.975.289	2.828.672
Lợi nhuận trước thuế	61%	200.173	326.790	59%	197.323	335.034
Lợi nhuận sau thuế TNDN	62%	159.619	256.701	60%	152.303	255.872

- **Về tổng tài sản tập đoàn (TTS): 2.975 tỷ 289 triệu đồng tăng 5,18% so với cùng kỳ** (Tổng tài sản riêng của PNJ là 2.957 tỷ 600 triệu đồng tăng 5% so với cùng kỳ) chủ yếu tăng giảm mạnh các nhóm: Hàng tồn kho tác động tăng 16,4%, tài sản cố định tác động tăng 1,2% và tác động giảm mạnh về khoản đầu tư tài chính dài hạn 12,9% (do trích lập dự phòng)
- **Tổng nguồn vốn tập đoàn (TNV): 2.975 tỷ 289 triệu đồng tăng 5,18% so với cùng kỳ** (Tổng nguồn vốn riêng của PNJ là 2.957 tỷ 600 triệu đồng tăng 5% so với cùng kỳ) chủ yếu tăng giảm nhóm: Nợ ngắn hạn tác động tăng 3,79%, Vốn chủ sở hữu tác động tăng 3,46% và nợ dài hạn tác động giảm 2.06% (Do thay đổi cơ cấu vay)
- **Vốn chủ sở hữu:** Vốn chủ sở hữu của riêng PNJ chiếm tỷ trọng 98.5% tổng Vốn chủ sở hữu tập đoàn. Trong năm 2015 Vốn điều lệ riêng PNJ tăng từ 755.970.350.000 đồng lên 982.745.770.000 đồng tăng 30% so với cuối năm 2014 (thực thi Điều 8 Nghị quyết ĐHĐCĐ).

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

Dvt: Triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Tập đoàn PNJ			PNJ		
		2014	2015	2015-2014	2014	2015	2015-2014
1	Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Vốn chủ sở hữu (ROE)	19,74%	10,92%	-8,82%	20,27%	11,63%	-8,64%
2	Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Vốn điều lệ ⁽¹⁾	33,85%	15,50%	-18,35%	33,96%	16,24%	-17,72%
3	Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản (ROA)	9,05%	5,12%	-3,93%	9,12%	5,53%	-3,59%
4	Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Doanh thu thuần	2,78%	1,98%	-0,80%	3,57%	2,08%	-1,49%
5	Tỷ lệ lãi gộp/ Doanh thu thuần (BH & CCDV) ⁽²⁾	9,67%	15,18%	5,51%	10,98%	14,85%	3,87%
6	Vòng quay tổng tài sản ⁽³⁾	3,18	2,66	-0,52	2,68	2,66	-0,02
7	Vòng quay hàng tồn kho ⁽⁴⁾	6,02	3,43	-2,59	4,86	3,46	-1,40
8	Vòng quay Tài sản cố định ⁽⁵⁾	19,87	16,44	-3,43	16,22	16,37	0,15

TT	Chỉ tiêu	Tập đoàn PNJ			PNJ		
		2014	2015	2015-2014	2014	2015	2015-2014
9	Tổng nợ / Tổng tài sản	54,16%	53,14%	-1,02%	54,97%	53,58%	-1,39%
10	Khả năng thanh toán hiện hành	1,30	1,51	0,21	1,28	1,50	0,22
11	Khả năng thanh toán nhanh ⁽⁶⁾	0,10	0,09	-0,01	0,10	0,09	-0,01

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) Hàng tồn kho tính bình quân.
- (5) Tài sản cố định tính bình quân.
- (6) 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 số báo cáo.

Loại trừ ảnh hưởng khoản trích dự phòng giảm giá đầu tư tài chính, theo chúng tôi những chỉ tiêu đánh giá hiệu quả hoạt động kinh doanh chính của PNJ và cả Tập đoàn PNJ năm 2015 đều an toàn và có xu hướng tốt hơn, đây chính là thành quả của quá trình tái cấu trúc theo chiến lược nhiệm kỳ được ĐHĐCĐ quyết nghị.

4. Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Tổng Giám đốc và cổ đông:

- Trên nguyên tắc tuân thủ đầy đủ các quy định của Quy chế nội bộ, Điều lệ Công ty và các quy định của pháp luật, vì lợi ích của Công ty, của cổ đông và các bên liên quan. Trong năm 2015, giữa BKS với HĐQT, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý phối hợp chặt chẽ, BKS nhận được sự tạo điều kiện thuận lợi trong mọi hoạt động.
- BKS thường xuyên giám sát và kiểm tra việc thực hiện công bố thông tin Công ty đảm bảo thông tin đến cổ đông và các bên liên quan đầy đủ, chính xác, kịp thời đáp ứng theo luật định và nhu cầu thông tin của các bên. BKS không nhận được đơn thư yêu cầu hoặc khiếu nại nào của cổ đông trong năm 2015.

III. KẾT LUẬN – KIẾN NGHỊ:

Chiến lược của cả nhiệm kỳ hiện đang được HĐQT triển khai thông qua BTGD và Giám đốc khởi rất tốt, việc tổ chức hoạt động của Phòng quản trị hiệu quả đã giúp HĐQT quản trị sâu sát từng chiến lược.

Tác động của các chiến lược tái cấu trúc Công ty của nhiệm kỳ 2012 - 2017 quyết định đến sự phát triển của PNJ trong nhiều năm tới. Đã có những chiến lược có chỉ tiêu đạt vượt hơn định lượng kỳ vọng năm nhưng vẫn còn khoảng cách khá xa để đạt tầm nhìn PNJ. Trong bối cảnh PNJ và tình hình chung của ngành cũng như các yếu tố vĩ mô, BKS kiến nghị HĐQT và BTGD những nội dung sau:

1. Kiến nghị với Hội đồng quản trị:

HĐQT duy trì sự tập trung lãnh đạo và cung ứng nguồn lực để PNJ đạt được các mục tiêu chiến lược về xây dựng nền tảng và các trụ cột vận hành doanh nghiệp; bao gồm:

- Hoàn chỉnh cấu trúc tổ chức và nhân sự; Ưu tiên đào tạo và huấn luyện nhân sự khối kinh doanh, marketing và thiết kế.
- Đầu tư kết nối tích hợp hệ thống thông tin quản lý thông minh (SB); đảm bảo an toàn của hệ thống thông tin (gồm bản quyền), soát xét phương án ứng phó với sự cố lớn tiềm ẩn.

- Chọn lọc Phát triển mạng lưới bán lẻ; tăng số lượng điểm bán mới tại thị trường tiềm năng, điều chỉnh quy mô kinh doanh những điểm bán hiện hữu theo tín hiệu thị trường và sức cầu. Đầu tư mạnh phát triển các kênh bán hàng khác. Thảm định các cơ hội thâm nhập thị trường trong khối TPP, kiểm soát chiến lược phát triển thị trường về nhu cầu và hiệu quả tài chính.
- Phát triển năng lực sản xuất và cung ứng: tiếp tục đầu tư nguồn lực nghiên cứu và phát triển sản phẩm mới – công nghệ mới, xem xét chiến lược hội nhập ngược đưa nguồn cung ứng đầu vào thường xuyên trở thành lợi thế mới cho công ty (giá trị cao: đá, vật liệu phụ ..)
- Tiếp tục dẫn dắt và làm giàu đặc trưng văn hóa PNJ là công ty trách nhiệm và sáng tạo vì con người và môi trường sống và tốt đẹp hơn.

2. Kiến nghị với Ban Tổng Giám đốc:

- Hệ thống hóa chính sách quản trị rủi ro, rà soát các kế hoạch ứng phó rủi ro.
- Nâng cao hiệu quả quản trị chuỗi cung ứng về: dự báo kinh doanh, đặt hàng, cải tiến kết nối hệ thống kho sản xuất - cung ứng – cửa hàng, giảm hơn nữa chi phí tồn kho trung gian và tại điểm bán.
- Cải tiến hoạt động dự toán giá thành. Kiểm toán nội bộ theo chuyên đề hoặc lĩnh vực chức năng, bắt đầu từ lĩnh vực công nghệ thông tin (nhu cầu công ty lớn). Ứng dụng các kỹ thuật đo lường và cải tiến quá trình tăng hiệu quả từng quá trình chính yếu của PNJ.
- Nghiên cứu bổ sung sản phẩm/dịch vụ mới khai thác hiệu quả hơn nữa hệ thống bán lẻ.
- Nghiên cứu và quyết nghị chiến lược phân tách các đơn vị hạch toán độc lập và trao quyền tự quyết cho những đơn vị kinh doanh chiến lược (chi nhánh miền, XNNT).

Trên đây là Báo cáo kiểm soát hoạt động PNJ năm 2015 của BKS kính trình ĐHQĐ 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 hợp tác. Ban kiểm soát ước mong tiếp tục nhận được sự hợp tác chặt chẽ trong thời gian tới.

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS
 - BTGD
 - Cổ đông PNJ
 - Lưu HĐQT
 - Lưu VT
- P

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN
(Đã ký)
TRẦN VĂN DÂN