



BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2019 CỦA BAN KIỂM SOÁT CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Căn cứ:

- Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phú Nhuận.
- Quy định tổ chức và hoạt động của ban kiểm soát PNJ;
- Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2019 đã kiểm toán.

Ban kiểm soát báo cáo tình hình hoạt động năm 2019 trình Đại hội cổ đông với thông tin chính sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT (BKS):

- ❖ Trong năm 2019, BKS đã tổ chức họp định kỳ và tham dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị (HĐQT) của công ty PNJ.

BKS đã kiểm tra, giám sát việc tuân thủ các quy định, nghị quyết ĐHĐCĐ, luật định và công ty trong việc quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của HĐQT và Ban điều hành (BDH) công ty cụ thể:

- Xem xét tính pháp lý, trình tự thủ tục ban hành các nghị quyết của HĐQT và công bố thông tin theo luật định.
- Giám sát, kiểm tra việc triển khai thực hiện các chỉ tiêu hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2019 theo nghị quyết của ĐHĐCĐ đối với HĐQT và BDH.
- Kiểm tra tính hợp lý, tính trung thực và mức độ cần trọng trong tổ chức công tác tài chính kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. Xem xét báo cáo giữa niên độ và Báo cáo tài chính của Công ty năm 2019 (riêng và hợp nhất) đã được soát xét và kiểm toán bởi Công ty TNHH PwC Việt Nam.
- Trong năm BKS cùng kiểm soát nội bộ công ty đã phối hợp tốt với thành viên HĐQT và BDH trong quá trình thực hiện nhiệm vụ:
 - Tham gia kiểm kê và giám sát tiền hàng: 713 lượt.
 - Kiểm tra quy trình hoạt động bán hàng: 375 lượt.
 - Kiểm tra chuyên đề về hệ thống vận hành tại các đơn vị: 16 lượt
 - Đánh giá chuẩn về phục vụ khách hàng: 581 lượt.
 - Báo cáo kết quả kiểm tra gửi đầy đủ về Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ tịch HĐQT và BDH.
- Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ giám sát và kiểm tra trong năm 2019 BKS chưa phát hiện dấu hiệu vi phạm, không có đơn khiếu nại của cổ đông về HĐQT và BDH.
- BKS cùng HĐQT, BDH nghiên cứu nghị định 05/2019/NĐ-CP về việc thành lập đơn vị kiểm toán nội bộ cho PNJ.
- ❖ Lương, thưởng, thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của BKS năm 2019: gồm 3 thành viên với tổng thù lao 228 triệu đồng.

II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN ĐIỀU HÀNH:

1. Hội đồng quản trị:

- HĐQT đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm quản lý, tuân thủ đúng Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán, Điều lệ của Công ty, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các quy định khác liên quan của pháp luật.

- HĐQT đã chỉ đạo và tổ chức thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2019 đạt kết quả cao.
- Đánh giá và phân tích tình hình sản xuất kinh doanh của từng quý, đề ra nhiệm vụ của từng quý kịp thời và hiệu quả.
- Các nghị quyết của HĐQT đã được ban hành tuân thủ thẩm quyền của HĐQT và nội dung của các nghị quyết này tuân thủ các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán, Điều lệ của Công ty, và các quy định khác liên quan của pháp luật.
- Kiểm soát hoạt động của Tiểu ban Chiến lược, Tiểu ban Tài chính gắn chặt giữa HĐQT và BĐH.

2. Ban điều hành:

- Thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch sản xuất kinh doanh năm 2019:
 - ✓ BĐH đã có chỉ đạo thường xuyên và quyết liệt các giải pháp kinh doanh trên tinh thần chủ động, sáng tạo và đổi mới, khắc phục khó khăn, thực hành tiết kiệm trong năm 2019 đảm bảo tốc độ tăng trưởng ổn định về lợi nhuận.
 - ✓ Đưa vào hoạt động cửa hàng PNJ Next, PNJ Art, mở ra thị trường mới, kịp thời nắm bắt cơ hội kinh doanh. Bước đầu định hình thương hiệu PNJ Watch, xây dựng tập khách hàng trung thành. Đẩy mạnh năng lực bán hàng trực tuyến kết hợp với các cửa hàng truyền thống.
- Thực hiện dự án trọng điểm về công nghệ: thành công Go-live SAP, chuyển giao hệ thống và xử lý sự cố trong giai đoạn vận hành, ngày càng nắm bắt và ứng dụng nền tảng ERP, gia tăng năng suất và đảm bảo tỷ lệ giao hàng đúng hạn. Hiện đang tiếp tục giai đoạn cải thiện để hệ thống vận hành hiệu quả hơn.
- Thực hiện các hoạt động trọng yếu khác:
 - ✓ Tiếp tục hoàn thiện quy trình và nghiên cứu cải tiến kỹ thuật giúp giảm tỷ lệ sai sót, giảm hao hụt.
 - ✓ Đẩy mạnh năng lực thiết kế và phát triển mẫu mới, kết hợp với các công nghệ tiên tiến, phát triển dòng hàng và sản phẩm mới tinh xảo hơn, chất lượng hơn.
- Hoạt động kiểm soát:
 - ✓ Các kết quả, nhận định rủi ro trong kiểm tra được Ban điều hành triển khai, khắc phục hầu hết, một số ít vẫn đang tiếp tục hoàn thiện.
 - ✓ Công tác giám sát kết hợp với kiểm tra kiểm soát giúp PNJ đảm bảo tính tuân thủ của hệ thống, về chứng từ kế toán hợp lệ giúp Báo cáo tài chính được lập trên cơ sở đáng tin cậy, không có sai sót trọng yếu.

III. ĐÁNH GIÁ SỰ PHỐI HỢP HOẠT ĐỘNG GIỮA BKS VỚI HĐQT, TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ CỔ ĐÔNG.

HQĐT, Tổng Giám đốc luôn tạo điều kiện thuận lợi để BKS thực hiện nhiệm vụ và luôn có sự phối hợp chặt chẽ, độc lập, khách quan 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.

IV. THẨM TRA VỀ PHƯƠNG ÁN PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN NĂM 2019:

- Theo tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2019 của HĐQT dự kiến trình ĐHĐCĐ, BKS nhận định Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 tuân thủ pháp luật và Điều lệ của PNJ.
- Kế hoạch chia cổ tức 18%/mệnh giá (thực tế đã chi 8% trong năm 2019, tờ trình phân phối lợi nhuận HĐQT đề nghị chi 10% còn lại) theo nghị quyết được ĐHĐCĐ thường niên 2019.

Lợi nhuận phân phối: 1.193.925 triệu đồng

Trong đó:

- Chia cổ tức: 403.427 triệu đồng
- Trích lập các quỹ: 149.240 triệu đồng
- Lợi nhuận để lại: 641.258 triệu đồng

V. THỰC HIỆN THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2019:

- BKS đã xem xét báo cáo tài chính năm 2019 do Công ty TNHH PwC 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 2019 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.

1. Các số liệu về vốn, tài sản tại thời điểm 31/12/2019 và kết quả kinh doanh của PNJ như sau:

- Tổng tài sản, nguồn vốn của tập đoàn tăng 34%, của PNJ tăng 27% so với cùng kỳ.
- Tài sản tăng chủ yếu hàng tồn kho, tài sản cố định tác động tăng lần lượt là 32,0%, 3,2% và giảm tiền & các khoản tương đương tiền tác động giảm tài sản 1,7%.
- Nguồn vốn tăng chủ yếu do tăng khoản vay & nợ thuê tài chính ngắn hạn (vay ngắn hạn chiếm 94,9% với lãi suất từ 6.3% đến 7%; huy động vốn chiếm 4,9% với lãi suất 3%, 8%/năm), vốn góp của chủ sở hữu (chia cổ tức bằng cổ phiếu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động), và khoản phải trả người bán ngắn hạn (nhập khẩu hàng hóa) tác động tăng lần lượt 16,3%, 12,9%, và 5,4%.
- Vốn chủ sở hữu: Vốn chủ sở hữu của riêng PNJ chiếm tỷ trọng 98,7% tổng Vốn chủ sở hữu tập đoàn. Trong năm 2019 Vốn điều lệ riêng PNJ tăng từ 1.670.029.820.000 đồng lên 2.252.935.850.000 đồng, tăng 35% so với cuối năm 2018 (căn cứ nghị quyết số 353/2019/NQ-HĐQT-CTY & số 563/2019/NQ-HĐQT-CTY).

2. Đánh giá một số tỷ số tài chính (thời điểm 31/12/2019):

- Theo chúng tôi những chỉ tiêu đánh giá hiệu quả hoạt động kinh doanh chính của PNJ và cả Tập đoàn PNJ năm 2019 hoạt động hiệu quả cao, xu hướng tốt so qua các năm 2017, 2018 (đặc biệt ở các chỉ số lãi gộp/doanh thu thuần, lợi nhuận sau thuế/ doanh thu thuần, lợi nhuận sau thuế/ vốn chủ sở hữu).
- Phân tích xu hướng các chỉ số tài chính qua các năm 2017, 2018, 2019: chỉ số tổng nợ/ tổng tài sản tăng dần (khoản vay tăng do nhu cầu vốn phát triển hệ thống kinh doanh) và chỉ số vòng quay tổng tài sản, hàng tồn kho, khả năng thanh toán nhanh, hiện hành có xu hướng giảm nên cần kiểm soát chặt chẽ để tiếp tục tăng hiệu quả trong sử dụng vốn, hàng tồn kho.

VI. KIẾN NGHỊ VÀ KẾT LUẬN:

1. Kiến nghị:

BKS kiến nghị HĐQT, BĐH một số nội dung sau:

- Hoàn thiện cơ chế hoạt động của Tập Đoàn PNJ để nâng cao hiệu quả vận hành hệ thống.
- Xây dựng nền tảng quản trị rủi ro, cơ chế cảnh báo rủi ro cấp Tập Đoàn; triển khai đến các cấp; duy trì và cải tiến hiệu quả cơ chế kiểm soát hệ thống theo 2 cấp (tự kiểm soát & kiểm tra; cần chú trọng cơ chế tự kiểm soát).
- Triển khai phương án xây dựng đơn vị kiểm toán nội bộ phù hợp với mô hình tổ chức của PNJ.
- Khai thác và sử dụng hiệu quả tài sản, thường xuyên đánh giá hiệu quả đầu tư tài chính, xem xét và đánh giá việc phát triển mạng lưới bán lẻ ở từng giai đoạn và kiểm soát nợ vay.
- Tiếp tục kiểm soát chặt chẽ, hiệu quả giai đoạn cải thiện, phát triển ứng dụng phần mềm SAP và các dự án công nghệ trọng điểm khác.
- Tiếp tục đẩy mạnh công tác đào tạo và phát triển nguồn nhân lực, xây dựng chính sách nhân sự và luân chuyển nhân sự phù hợp với hiện tại và nhu cầu phát triển của công ty nói chung và đào tạo nâng cao chuyên môn của kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro, quản lý chất lượng nói riêng.
- Về hoạt động đầu tư công ty Kỹ Nguyên Khách hàng (CECL): Cần có những phân tích chuyên sâu về cấu trúc tổ chức, hiệu quả hoạt động trước khi thực hiện việc cấp vốn cho CECL.

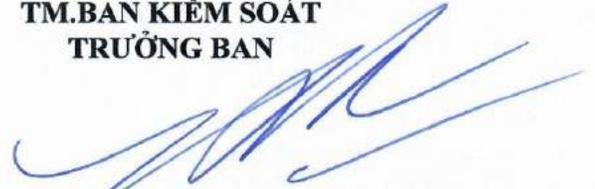
2. Kết luận:

Qua công tác giám sát và kiểm tra BKS nhận thấy Các hoạt động của Công ty trong năm qua tuân thủ đúng Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán, Điều lệ của Công ty, các quy định liên quan và chấp hành đúng nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và nghị quyết của HĐQT. Hoạt động công bố thông tin của Công ty cũng tuân thủ theo các quy định liên quan áp dụng cho doanh nghiệp niêm yết.

Trên đây là Báo cáo hoạt động của BKS PNJ trong năm 2019. Kính trình Đại hội thông qua. Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

Nơi nhận:
- HĐQT, BKS
- TGD
- Cổ đông PNJ
- Lưu HĐQT
- Lưu VT
P

**TM.BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



NGUYỄN THÀNH DƯ