

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020**

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020**

NỘI DUNG	TRANG
Thông tin về doanh nghiệp	1
Báo cáo của Ban Điều hành	2
Báo cáo kiểm toán độc lập	3
Bảng cân đối kế toán riêng (Mẫu số B 01 - DN)	5
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng (Mẫu số B 02 - DN)	7
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng (Mẫu số B 03 - DN)	8
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng (Mẫu số B 09 - DN)	9



CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp

Số 0300521758 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 2 tháng 1 năm 2004 và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp thay đổi gần nhất lần thứ 30 ngày 31 tháng 12 năm 2019.

Hội đồng Quản trị

Bà Cao Thị Ngọc Dung	Chủ tịch
Ông Lê Trí Thông	Phó Chủ tịch
Ông Lê Hữu Hạnh	Thành viên
Ông Lê Quang Phúc	Thành viên
Bà Huỳnh Thị Xuân Liên	Thành viên
Bà Đặng Thị Lài	Thành viên
Bà Tiêu Yến Trính	Thành viên
	(bổ nhiệm ngày 10/6/2020)
Bà Trần Phương Ngọc Thảo	Thành viên
	(bổ nhiệm ngày 10/6/2020)
Ông Nguyễn Tuấn Hải	Thành viên
	(bổ nhiệm ngày 10/6/2020)
Bà Phạm Vũ Thanh Giang	(Thành viên)
	(từ nhiệm ngày 10/6/2020)

Ban Kiểm soát

Ông Nguyễn Thành Dư	Trưởng ban
Bà Nguyễn Ngọc Huệ	Thành viên
Ông Lê Anh Đức	Thành viên

Ban Điều hành

Ông Lê Trí Thông	Tổng Giám đốc
	(Từ ngày 10 tháng 8 năm 2020
	Hội đồng Quản trị phân công
	Ông Lê Trí Thông quản lý và
	điều hành Khối khách hàng &
	bán lẻ và Khối cung ứng)
Bà Đặng Thị Lài	Giám đốc Vận hành kiêm
	Giám đốc khối Tài chính
	– Vận hành
Bà Trần Thị Thu Hà	Giám đốc khối Bán lẻ
	(đến ngày 10 tháng 8 năm 2020)
Ông Phan Nguyễn Hoài Anh	Quyền Giám đốc khối Marketing
Ông Nguyễn Hoàng Châu	Giám đốc khối cung ứng
	(đến ngày 10 tháng 8 năm 2020)
Ông Đào Trung Kiên	Giám đốc khối Chiến lược
Ông Đặng Hải Anh	Giám đốc khối Công nghệ thông tin
	(từ ngày 20 tháng 8 năm 2020)
Ông Nguyễn Ngọc Trân	Giám đốc khối Công nghệ thông tin
	(đến ngày 20 tháng 8 năm 2020)
Ông Nguyễn Anh Hùng	Giám đốc khối Nguồn nhân lực
Ông Dương Quang Hải	Kế toán trưởng

Người đại diện theo pháp luật

Ông Lê Trí Thông	Tổng Giám đốc
------------------	---------------

Trụ sở chính

170E Phan Đăng Lưu, Phường 3, Quận Phú Nhuận,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Kiểm toán viên

Công ty TNHH PwC (Việt Nam)

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN ĐIỀU HÀNH CÔNG TY ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Ban Điều hành Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận ("Công ty") chịu trách nhiệm lập báo cáo tài chính riêng thể hiện trung thực và hợp lý tình hình tài chính riêng của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng của năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên. Trong việc soạn lập báo cáo tài chính riêng này, Ban Điều hành được yêu cầu phải:

- chọn lựa các chính sách kế toán phù hợp và áp dụng một cách nhất quán;
- thực hiện các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng; và
- soạn lập báo cáo tài chính riêng trên cơ sở đơn vị hoạt động liên tục trừ khi giả định đơn vị hoạt động liên tục là không phù hợp.

Ban Điều hành của Công ty chịu trách nhiệm bảo đảm rằng các sổ sách kế toán đúng đắn đã được thiết lập và duy trì để thể hiện tình hình tài chính của Công ty với độ chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và để làm cơ sở soạn lập báo cáo tài chính riêng tuân thủ theo chế độ kế toán được trình bày ở Thuyết minh số 2 của báo cáo tài chính riêng. Ban Điều hành của Công ty cũng chịu trách nhiệm đối với việc bảo vệ các tài sản của Công ty và thực hiện các biện pháp hợp lý để phòng ngừa và phát hiện các gian lận hoặc nhầm lẫn.

PHÊ CHUẨN BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Theo đây, chúng tôi phê chuẩn báo cáo tài chính riêng đính kèm từ trang 5 đến trang 43. Báo cáo tài chính riêng này phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính riêng của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng của năm tài chính kết thúc vào ngày nêu trên phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các qui định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng.

Người sử dụng báo cáo tài chính riêng của Công ty nên đọc cùng với báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty và các công ty con (gọi chung là "Tập đoàn") cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 để có đầy đủ thông tin về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Tập đoàn.

Thay mặt Ban Điều hành



Lê Trí Thông
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, nước CHXHCN Việt Nam
Ngày 15 tháng 3 năm 2021



BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP GỬI CÁC CỔ ĐÔNG CỦA CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính riêng kèm theo của Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận (“Công ty”) được lập ngày 31 tháng 12 năm 2020, và được Ban Điều hành Công ty phê chuẩn ngày 15 tháng 3 năm 2021. Báo cáo tài chính riêng này bao gồm: bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên, và thuyết minh báo cáo tài chính riêng bao gồm các chính sách kế toán chủ yếu từ trang 5 đến trang 43.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính riêng của Công ty theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các qui định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính riêng này dựa trên kết quả cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính riêng của Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính riêng. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính riêng do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng trung thực và hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm việc đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Điều hành cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính riêng.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng.

Thay mặt và đại diện cho Công ty TNHH PwC (Việt Nam)



Mai Việt Hùng Trần
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
0048-2018-006-1
Chữ ký được ủy quyền

Số hiệu báo cáo kiểm toán: HCM10120
TP. Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 3 năm 2021

Nguyễn Vũ Anh Tuấn
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán.
3631-2021-006-1

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 01 – DN

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Tại ngày 31 tháng 12 năm	
			2020 VND	2019 VND
100	TÀI SẢN NGẮN HẠN		6.474.649.388.077	6.682.090.576.699
110	Tiền		228.463.983.404	82.586.849.294
111	Tiền	3	228.463.983.404	82.586.849.294
130	Các khoản phải thu ngắn hạn		630.326.326.092	932.945.866.003
131	Phải thu ngắn hạn của khách hàng	4	42.741.333.285	96.534.570.471
132	Trả trước cho người bán ngắn hạn	5	571.620.933.833	731.834.000.148
135	Phải thu về cho vay ngắn hạn	35(b)	50.000.000.000	100.000.000.000
136	Phải thu ngắn hạn khác	6(a)	12.463.883.751	4.093.499.097
137	Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	7	(46.559.069.745)	-
139	Tài sản thiếu chờ xử lý		59.244.968	483.796.287
140	Hàng tồn kho		5.545.614.607.458	5.600.042.475.851
141	Hàng tồn kho	8	5.545.614.607.458	5.600.042.475.851
150	Tài sản ngắn hạn khác		70.244.471.123	66.515.385.551
151	Chi phí trả trước ngắn hạn	9(a)	60.983.508.549	66.450.661.055
152	Thuế GTGT được khấu trừ		9.260.962.574	-
153	Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước		-	64.724.496
200	TÀI SẢN DÀI HẠN		1.492.980.532.386	1.278.105.627.829
210	Khoản phải thu dài hạn		73.087.785.912	67.305.344.776
216	Phải thu dài hạn khác	6(b)	73.087.785.912	67.305.344.776
220	Tài sản cố định		816.679.203.148	829.804.515.778
221	Tài sản cố định hữu hình	10(a)	179.965.644.686	182.749.211.876
222	Nguyên giá		328.768.290.663	303.405.749.655
223	Giá trị khấu hao lũy kế		(148.802.645.977)	(120.656.537.779)
227	Tài sản cố định vô hình	10(b)	636.713.558.462	647.055.303.902
228	Nguyên giá		669.060.757.659	666.299.045.857
229	Giá trị khấu hao lũy kế		(32.347.199.197)	(19.243.741.955)
240	Tài sản dở dang dài hạn		30.183.906.350	28.192.987.250
242	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	11	30.183.906.350	28.192.987.250
250	Đầu tư tài chính dài hạn	12	310.000.000.000	140.000.000.000
251	Đầu tư vào công ty con		340.000.000.000	170.000.000.000
253	Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác		395.271.613.400	395.271.613.400
254	Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn		(425.271.613.400)	(425.271.613.400)
260	Tài sản dài hạn khác		263.029.636.976	212.802.780.025
261	Chi phí trả trước dài hạn	9(b)	174.314.839.953	125.671.315.366
262	Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	22	88.714.797.023	87.131.464.659
270	TỔNG TÀI SẢN		7.967.629.920.463	7.960.196.204.528

Các thuyết minh từ trang 9 đến trang 43 là một phần cấu thành báo cáo tài chính riêng này.

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG
(tiếp theo)

Mã số	Thuyết minh	Tại ngày 31 tháng 12 năm	
		2020 VND	2019 VND
300	NỢ PHẢI TRẢ	2.819.891.308.781	3.440.009.205.304
310	Nợ ngắn hạn	2.810.745.215.781	3.432.402.203.304
311	Phải trả người bán ngắn hạn	467.421.998.503	619.571.810.553
312	Người mua trả tiền trước ngắn hạn	78.453.544.728	58.403.718.325
313	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	205.321.597.778	165.567.273.128
314	Phải trả người lao động	244.814.397.938	175.648.804.619
315	Chi phí phải trả ngắn hạn	42.163.045.770	40.171.657.351
319	Phải trả ngắn hạn khác	68.515.458.771	48.233.642.368
320	Vay ngắn hạn	1.588.817.635.703	2.234.770.938.231
322	Quỹ khen thưởng, phúc lợi	115.237.536.590	90.034.358.729
330	Nợ dài hạn	9.146.093.000	7.607.002.000
337	Phải trả dài hạn khác	526.168.000	476.006.000
338	Vay dài hạn	-	3.700.000.000
342	Dự phòng phải trả dài hạn	8.619.925.000	3.430.996.000
400	VỐN CHỦ SỞ HỮU	5.147.738.611.682	4.520.186.999.224
410	Vốn chủ sở hữu	5.147.738.611.682	4.520.186.999.224
411	Vốn góp của chủ sở hữu	2.276.123.620.000	2.252.935.850.000
411a	- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	2.276.123.620.000	2.252.935.850.000
412	Thặng dư vốn cổ phần	991.261.882.458	968.074.112.458
415	Cổ phiếu quỹ	(3.384.090.000)	(2.101.090.000)
418	Quỹ đầu tư phát triển	372.779.556.918	313.083.556.918
421	Lợi nhuận sau thuế ("LNST") chưa phân phối	1.510.957.642.306	988.194.569.848
421a	- LNST chưa phân phối lũy kế của các năm trước	613.766.393.848	8.315.394.986
421b	- LNST chưa phân phối của năm nay	897.191.248.458	979.879.174.862
440	TỔNG NGUỒN VỐN	7.967.629.920.463	7.960.196.204.528


Nguyễn Thành Đạt
Người lập

Dương Quang Hải
Kế toán trưởngLê Trí Thông
Tổng Giám đốc
Ngày 15 tháng 3 năm 2021


BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG

Mã số	Thuyết minh	Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm	
		2020 VND	2019 VND
01	Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	18.249.207.303.760	15.097.878.887.552
02	Khoản giảm trừ doanh thu	(163.140.746.157)	(136.566.152.783)
10	Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ	18.086.066.557.603	14.961.312.734.769
11	Giá vốn hàng bán và dịch vụ cung cấp	(14.814.605.656.076)	(11.735.945.301.285)
20	Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ	3.271.460.901.527	3.225.367.433.484
21	Doanh thu hoạt động tài chính	2.234.041.308	4.252.790.847
22	Chi phí tài chính	(136.487.135.123)	(141.834.207.929)
23	- Trong đó: Chi phí lãi vay	(132.606.524.473)	(109.701.338.257)
25	Chi phí bán hàng	(1.335.106.694.296)	(1.230.387.363.412)
26	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(495.909.067.684)	(408.175.075.416)
30	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	1.306.192.045.732	1.449.223.577.574
31	Thu nhập khác	4.724.316.142	3.933.921.321
32	Chi phí khác	(8.050.661.786)	(3.580.227.262)
40	(Lỗ)/lợi nhuận khác	(3.326.345.644)	353.694.059
50	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	1.302.865.700.088	1.449.577.271.633
51	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") hiện hành	(272.183.368.394)	(293.343.935.792)
52	Thu nhập thuế TNDN hoãn lại	1.583.332.364	1.779.639.821
60	Lợi nhuận sau thuế TNDN	1.032.265.664.058	1.158.012.975.662


Nguyễn Thành Đạt
Người lập


Dương Quang Hải
Kế toán trưởng





Lê Trí Thông
Tổng Giám đốc
Ngày 15 tháng 3 năm 2021

Các thuyết minh từ trang 9 đến trang 43 là một phần cấu thành báo cáo tài chính riêng này.

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG
(Theo phương pháp gián tiếp)

Mã số	Thuyết minh	Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm	
		2020 VND	2019 VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Lợi nhuận kế toán trước thuế	1.302.865.700.088	1.449.577.271.633
Điều chỉnh cho các khoản:			
02	Khấu hao tài sản cố định ("TSCĐ")	43.028.953.790	34.838.963.175
03	Các khoản dự phòng	51.747.998.745	30.000.000.000
04	Lãi chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ	(247.150.460)	(1.242.529.054)
05	Lãi từ hoạt động đầu tư	(186.563.448)	(3.740.518.903)
06	Chi phí lãi vay	132.806.524.473	109.701.338.257
08	Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi vốn lưu động	1.529.815.463.190	1.619.134.525.108
09	Giảm/(tăng) các khoản phải thu	191.081.790.952	(711.312.404.770)
10	Giảm/(tăng) hàng tồn kho	54.427.868.393	(780.175.746.510)
11	(Giảm)/tăng các khoản phải trả	(69.313.595.461)	154.122.437.896
12	Tăng chi phí trả trước	(43.176.372.081)	(38.683.530.822)
14	Tiền lãi vay đã trả	(133.501.763.936)	(108.653.972.896)
15	Thuế TNDN đã nộp	(237.842.086.643)	(275.691.386.747)
17	Tiền chi khác từ hoạt động kinh doanh	(34.492.822.139)	(20.260.223.341)
20	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	1.256.998.482.275	(161.520.302.082)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
21	Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	(31.943.696.474)	(189.614.177.470)
22	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	133.567.536	1.774.979.478
23	Tiền chi cho vay	-	(94.000.000.000)
24	Tiền thu hồi cho vay	50.000.000.000	-
25	Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	(170.000.000.000)	(10.000.000.000)
27	Tiền thu lãi tiền gửi, cổ tức và lợi nhuận được chia	102.132.124	2.428.864.048
30	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(151.707.996.814)	(289.410.333.944)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
31	Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu	46.375.540.000	68.932.500.000
32	Tiền chi mua lại cổ phiếu đã phát hành	(1.283.000.000)	(2.094.000.000)
33	Tiền thu từ đi vay	6.389.152.533.973	5.047.550.445.086
34	Tiền chi trả nợ gốc vay	(7.038.805.836.501)	(4.387.362.004.881)
36	Tiền chi trả cổ tức	(355.099.739.283)	(343.875.424.770)
40	Lưu chuyển thuần từ hoạt động tài chính	(959.660.501.811)	383.151.515.435
50	Lưu chuyển tiền thuần trong năm	145.629.983.650	(67.779.120.591)
60	Tiền đầu năm	82.586.849.294	150.227.254.450
61	Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	247.150.460	138.715.435
70	Tiền cuối năm	228.463.983.404	82.586.849.294


Nguyễn Thành Đạt
Người lập


Dương Quang Hải
Kế toán trưởng



Lê Trí Thông
Tổng Giám đốc
Ngày 15 tháng 3 năm 2021

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020**

1 ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận ("Công ty") là một công ty cổ phần được thành lập tại nước CHXHCN Việt Nam theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0300521758 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 2 tháng 1 năm 2004 và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp điều chỉnh mới nhất lần thứ 30 ngày 31 tháng 12 năm 2019.

Ngày 23 tháng 3 năm 2009, cổ phiếu của Công ty được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh theo Quyết định số 129/UBCK-ĐKNY do Tổng Giám đốc Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh ký ngày 26 tháng 12 năm 2008.

Hoạt động chính của Công ty là kinh doanh vàng, bạc, nữ trang và đá quý, xuất nhập khẩu nữ trang bằng vàng, bạc và đá quý.

Chu kỳ sản xuất kinh doanh thông thường của Công ty là 12 tháng.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Công ty có 4 công ty con như được trình bày trong Thuyết minh 12 – Đầu tư tài chính dài hạn. Chi tiết như sau:

	Nơi thành lập, đăng ký hoạt động	31.12.2020		31.12.2019		Hoạt động chính
		Tỷ lệ sở hữu %	Tỷ lệ biểu quyết năm giữ %	Tỷ lệ sở hữu %	Tỷ lệ biểu quyết năm giữ %	
Công ty TNHH MTV Thời trang CAO	Thành phố Hồ Chí Minh	100	100	100	100	Kinh doanh trang sức
Công ty TNHH MTV Giám định PNJ	Thành phố Hồ Chí Minh	100	100	100	100	Tư vấn và giám định vàng, bạc và đá quý
Công ty TNHH MTV Chế tác và Kinh doanh Trang sức PNJ	Thành phố Hồ Chí Minh	100	100	100	100	Chế tác và kinh doanh trang sức
Công ty TNHH MTV Kỹ nguyên Khách hàng	Thành phố Hồ Chí Minh	100	100	100	100	Bán lẻ hàng hóa

Ngoài ra, tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Công ty có 56 chi nhánh (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 53 chi nhánh) tại các Tỉnh và Thành phố khác nhau ở Việt Nam.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Công ty có 4.609 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2019: 4.784 nhân viên).

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU**2.1 Cơ sở của việc soạn lập báo cáo tài chính riêng**

Báo cáo tài chính riêng đã được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng. Báo cáo tài chính riêng được lập theo nguyên tắc giá gốc.

Báo cáo tài chính riêng kèm theo không nhằm mục đích trình bày tình hình tài chính, kết quả kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán thường được chấp nhận ở các nước và các thể chế khác ngoài nước Việt Nam. Các nguyên tắc và thông lệ kế toán sử dụng tại nước Việt Nam có thể khác với các nguyên tắc và thông lệ kế toán tại các nước và các thể chế khác.

Ngoài ra, Công ty cũng đã soạn lập báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty và các công ty con (gọi chung là "Tập đoàn") theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, 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 hợp nhất. Trong báo cáo tài chính hợp nhất, các công ty con là những công ty mà Tập đoàn kiểm soát các chính sách hoạt động và tài chính, đã được hợp nhất đầy đủ.

Người sử dụng báo cáo tài chính riêng của Công ty nên đọc cùng với báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 để có đủ thông tin về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Tập đoàn.

2.2 Năm tài chính

Năm tài chính của Công ty bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

2.3 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Công ty sử dụng đơn vị tiền tệ trong kế toán và được trình bày trên báo cáo tài chính riêng là Đồng Việt Nam ("VND" hoặc "Đồng"). Công ty xác định đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán dựa vào đơn vị tiền tệ chủ yếu sử dụng trong các giao dịch bán hàng, cung cấp dịch vụ, có ảnh hưởng lớn đến giá bán hàng hóa, cung cấp dịch vụ; đơn vị tiền tệ dùng để niêm yết giá bán và nhận thanh toán; đơn vị tiền tệ sử dụng chủ yếu trong việc mua hàng hóa, dịch vụ; có ảnh hưởng lớn đến chi phí nhân công, nguyên vật liệu và các chi phí sản xuất kinh doanh khác, và thông thường dùng để thanh toán cho các chi phí đó.

Ngoài ra, Công ty còn sử dụng đơn vị tiền tệ này để huy động các nguồn lực tài chính (như phát hành cổ phiếu, trái phiếu) và/hoặc thường xuyên thu được đơn vị tiền tệ này từ các hoạt động kinh doanh và tích trữ lại.

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**2.4 Các loại tỷ giá hối đoái áp dụng trong kế toán**

Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được quy đổi theo tỷ giá giao dịch thực tế áp dụng tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Chênh lệch tỷ giá phát sinh từ các nghiệp vụ này được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Tài sản và nợ phải trả bằng tiền tệ có gốc ngoại tệ tại ngày của bảng cân đối kế toán riêng lần lượt được quy đổi theo tỷ giá mua và tỷ giá bán ngoại tệ của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch áp dụng tại ngày bằng cân đối kế toán riêng. Các khoản ngoại tệ gửi ngân hàng tại ngày của bảng cân đối kế toán được quy đổi theo tỷ giá mua của chính ngân hàng thương mại nơi Công ty mở tài khoản ngoại tệ. Chênh lệch tỷ giá phát sinh từ việc quy đổi này được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

2.5 Tiền

Tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng và tiền đang chuyển.

2.6 Các khoản phải thu

Các khoản phải thu thể hiện giá trị ghi sổ của các khoản phải thu khách hàng gồm các khoản phải thu mang tính chất thương mại phát sinh từ giao dịch bán hàng hóa, cung cấp dịch vụ; và các khoản phải thu khác không có tính thương mại, không liên quan đến giao dịch bán hàng hóa và cung cấp dịch vụ. Dự phòng các khoản phải thu khó đòi được lập cho từng khoản phải thu căn cứ vào thời gian quá hạn trả nợ gốc theo cam kết nợ ban đầu (không tính đến việc gia hạn nợ giữa các bên), hoặc căn cứ vào mức tổn thất dự kiến có thể xảy ra. Các khoản phải thu được xác định là không thể thu hồi sẽ được xóa sổ.

Các khoản phải thu được phân loại ngắn hạn và dài hạn trên bảng cân đối kế toán riêng căn cứ theo kỳ hạn còn lại của các khoản phải thu tại ngày của bảng cân đối kế toán riêng tới ngày đến hạn thu hồi.

2.7 Hàng tồn kho

Hàng tồn kho được thể hiện theo giá thấp hơn giữa giá gốc và giá trị thuần có thể thực hiện được. Giá gốc được xác định trên cơ sở bình quân gia quyền và bao gồm tất cả các chi phí mua, chi phí chế biến và các chi phí khác có được hàng tồn kho ở địa điểm và trạng thái hiện tại. Trong trường hợp các sản phẩm được sản xuất, giá gốc bao gồm tất cả các chi phí trực tiếp và chi phí sản xuất chung dựa trên mức độ hoạt động bình thường. Giá trị thuần có thể thực hiện được là giá bán ước tính của hàng tồn kho trong năm kinh doanh bình thường trừ chi phí ước tính để hoàn thành sản phẩm và chi phí ước tính cần thiết cho việc tiêu thụ.

Công ty áp dụng phương pháp kê khai thường xuyên để hạch toán hàng tồn kho.

Dự phòng được lập cho hàng tồn kho bị lỗi thời, chậm lưu chuyển và bị hỏng. Chênh lệch giữa khoản dự phòng phải lập ở cuối năm kế toán này và khoản dự phòng đã lập ở cuối năm kế toán trước được ghi nhận tăng hoặc giảm giá vốn hàng bán trong năm.

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**2.8 Đầu tư tài chính****(a) Đầu tư vào công ty con**

Công ty con là những doanh nghiệp mà Công ty có quyền chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của doanh nghiệp đó, thường đi kèm là việc nắm giữ hơn một nửa quyền biểu quyết. Sự tồn tại và tính hữu hiệu của quyền biểu quyết tiềm tàng đang được thực thi hoặc được chuyển đổi sẽ được xem xét khi đánh giá liệu Công ty có quyền kiểm soát doanh nghiệp hay không.

Đầu tư vào công ty con được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá trị góp vốn cộng các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đầu tư. Sau đó, Ban Điều hành thực hiện việc rà soát đối với tất cả các khoản đầu tư để ghi nhận dự phòng vào cuối kỳ kế toán.

(b) Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác

Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác là 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. Khoản đầu tư này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau đó, Ban Điều hành thực hiện việc rà soát đối với khoản đầu tư để ghi nhận dự phòng vào cuối kỳ kế toán.

(c) Dự phòng giảm giá đầu tư vào công ty con, đầu tư góp vốn vào đơn vị khác

Dự phòng giảm giá đầu tư vào công ty con, đầu tư góp vốn vào đơn vị khác được lập vào cuối kỳ kế toán khi có sự giảm giá trị của các khoản đầu tư. Đối với khoản đầu tư vào cổ phiếu niêm yết hoặc giá trị hợp lý khoản đầu tư được xác định tin cậy dự phòng được lập khi giá gốc cao hơn giá trị thị trường. Đối với các khoản đầu tư khác, dự phòng giảm giá đầu tư được lập khi Công ty nhận đầu tư bị lỗ, ngoại trừ khoản lỗ mà Ban điều hành Công ty đã dự đoán từ khi đầu tư.

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

2.9 Cho vay

Cho vay là các khoản cho vay với mục đích thu lãi hàng kỳ theo kế ước giữa các bên nhưng không được giao dịch mua, bán trên thị trường như chứng khoán.

Cho vay được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau đó, Ban Điều hành thực hiện việc rà soát đối với tất cả các khoản còn chưa thu để ghi nhận dự phòng các khoản cho vay khó đòi vào cuối kỳ kế toán. Dự phòng các khoản cho vay khó đòi được lập cho từng khoản cho vay căn cứ vào thời gian quá hạn trả nợ gốc theo cam kết nợ ban đầu (không tính đến việc gia hạn nợ giữa các bên), hoặc căn cứ vào mức tổn thất dự kiến có thể xảy ra. Chênh lệch giữa khoản dự phòng lập ở cuối kỳ kế toán này và khoản dự phòng đã lập ở cuối kỳ kế toán trước được ghi nhận tăng hoặc giảm chi phí tài chính trong năm. Khoản dự phòng được hoàn nhập không vượt quá giá trị ghi sổ ban đầu.

Cho vay được phân loại ngắn hạn và dài hạn trên bảng cân đối kế toán riêng căn cứ theo kỳ hạn còn lại của các khoản cho vay tại ngày của bảng cân đối kế toán riêng đến ngày tới hạn thu hồi.

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**2.10 Tài sản cố định (“TSCĐ”)***TSCĐ hữu hình và TSCĐ vô hình*

TSCĐ được phản ánh theo nguyên giá trừ khấu hao lũy kế. Nguyên giá bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp đến việc có được TSCĐ ở trạng thái sẵn sàng sử dụng. Các chi phí phát sinh sau ghi nhận ban đầu chỉ được ghi tăng nguyên giá TSCĐ nếu các chi phí này chắc chắn làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai do sử dụng tài sản đó. Các chi phí phát sinh không thỏa mãn điều kiện trên được ghi nhận là chi phí sản xuất kinh doanh trong năm.

Khấu hao

TSCĐ được khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản qua suốt thời gian hữu dụng ước tính. Thời gian hữu dụng ước tính của các loại tài sản như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	5 - 25 năm
Máy móc, thiết bị	3 - 15 năm
Phương tiện vận tải	5 - 10 năm
Thiết bị quản lý	3 - 10 năm
Phần mềm	3 - 5 năm

Quyền sử dụng đất không thời hạn được ghi nhận theo giá gốc và không khấu hao.

Thanh lý

Lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý nhượng bán TSCĐ được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thu thuần do thanh lý với giá trị còn lại của TSCĐ và được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang thể hiện giá trị của các tài sản trong quá trình xây dựng phục vụ mục đích sản xuất, cho thuê hoặc quản trị, hoặc cho bất kỳ mục đích nào khác, được ghi nhận theo giá gốc, bao gồm toàn bộ chi phí cần thiết để xây dựng mới hoặc sửa chữa, cải tạo, mở rộng hay trang bị lại kỹ thuật công trình như chi phí xây dựng; chi phí thiết bị; chi phí tư vấn đầu tư xây dựng; và chi phí vay được vốn hóa đối với tài sản đủ điều kiện phù hợp với chính sách kế toán của Công ty. Khấu hao của những tài sản này, cũng giống như các loại TSCĐ khác, sẽ bắt đầu được trích khi tài sản đã sẵn sàng cho mục đích sử dụng.

2.11 Thuê tài sản hoạt động

Thuê hoạt động là loại hình thuê TSCĐ mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu của tài sản thuộc về bên cho thuê. Khoản thanh toán dưới hình thức thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn thuê hoạt động.

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**2.12 Chi phí trả trước**

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn và chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán riêng. Các khoản chi phí trả trước này được ghi nhận theo giá gốc và được phân bổ theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính.

2.13 Nợ phải trả

Các khoản nợ phải trả được phân loại dựa vào tính chất bao gồm:

- Phải trả người bán gồm các khoản phải trả mang tính chất thương mại phát sinh từ giao dịch mua hàng hóa và dịch vụ; và
- Phải trả khác gồm các khoản phải trả không có tính thương mại, không liên quan đến giao dịch mua hàng hóa và dịch vụ.

Các khoản nợ phải trả được phân loại ngắn hạn và dài hạn trên bảng cân đối kế toán riêng căn cứ theo kỳ hạn còn lại của các khoản phải trả tại ngày của bảng cân đối kế toán riêng đến ngày tới hạn thanh toán.

2.14 Vay

Vay bao gồm các khoản tiền vay từ các ngân hàng, cá nhân và bên liên quan.

Các khoản vay được phân loại ngắn hạn và dài hạn trên bảng cân đối kế toán riêng căn cứ theo kỳ hạn còn lại của các khoản vay tại ngày của bảng cân đối kế toán riêng đến ngày tới hạn thanh toán.

Chi phí đi vay liên quan trực tiếp đối với hoạt động xây dựng hoặc sản xuất bất kỳ tài sản đủ tiêu chuẩn sẽ được vốn hóa trong thời gian mà các tài sản này được hoàn thành và chuẩn bị đưa vào sử dụng. Đối với các khoản vay chung trong đó có sử dụng vốn cho mục đích đầu tư xây dựng hoặc sản xuất bất kỳ tài sản đủ tiêu chuẩn thì Công ty xác định chi phí đi vay được vốn hóa theo tỷ lệ vốn hóa đối với chi phí lũy kế bình quân gia quyền phát sinh cho việc đầu tư xây dựng cơ bản hoặc sản xuất tài sản đủ tiêu chuẩn đó. Tỷ lệ vốn hóa được tính theo tỷ lệ lãi suất bình quân gia quyền của các khoản vay chưa trả trong năm, trừ các khoản vay riêng biệt phục vụ cho mục đích hình thành một tài sản cụ thể. Chi phí đi vay khác được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi phát sinh.

2.15 Chi phí phải trả

Bao gồm các khoản phải trả cho hàng hóa, dịch vụ đã nhận được từ người bán trong năm báo cáo nhưng thực tế chưa chi trả do chưa có hóa đơn hoặc chưa đủ hồ sơ, tài liệu kế toán, được ghi nhận vào chi phí sản xuất kinh doanh của năm báo cáo.

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**2.16 Các khoản dự phòng**

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi Công ty có nghĩa vụ nợ hiện tại, pháp lý hoặc liên đới, phát sinh từ các sự kiện đã xảy ra; sự giảm sút những lợi ích kinh tế có thể xảy ra dẫn đến việc yêu cầu phải thanh toán nghĩa vụ nợ; và giá trị của nghĩa vụ nợ đó được ước tính một cách đáng tin cậy. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

Dự phòng được tính trên cơ sở các khoản chi phí dự tính phải thanh toán nghĩa vụ nợ. Nếu ảnh hưởng về giá trị thời gian của tiền là trọng yếu thì dự phòng được tính trên cơ sở giá trị hiện tại với tỷ lệ chiết khấu trước thuế và phản ánh những đánh giá trên thị trường hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó. Giá trị tăng lên do ảnh hưởng của yếu tố thời gian được ghi nhận là chi phí tài chính. Chênh lệch giữa khoản dự phòng lập ở cuối kỳ kế toán này và khoản dự phòng đã lập chưa sử dụng ở cuối kỳ kế toán trước được ghi nhận tăng hoặc giảm chi phí sản xuất kinh doanh trong năm.

2.17 Dự phòng trợ cấp thôi việc

Theo Luật Lao động Việt Nam, người lao động của Công ty đã làm việc thường xuyên đủ 12 tháng trở lên được hưởng khoản trợ cấp thôi việc. Thời gian làm việc để tính trợ cấp thôi việc là tổng thời gian người lao động đã làm việc thực tế cho Công ty trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật và thời gian làm việc đã được Công ty chi trả trợ cấp thôi việc.

Trợ cấp thôi việc của người lao động được trích trước cuối mỗi năm báo cáo theo tỷ lệ bằng một nửa mức lương bình quân tháng cho mỗi năm làm việc. Mức lương bình quân tháng để tính trợ cấp thôi việc dựa trên mức lương bình quân theo hợp đồng lao động của sáu tháng gần nhất tính đến trước ngày lập bảng cân đối kế toán riêng này.

Khoản trích trước này được sử dụng để trả một lần khi người lao động chấm dứt hợp đồng lao động theo quy định hiện hành.

2.18 Vốn chủ sở hữu

Vốn góp của chủ sở hữu được ghi nhận theo số thực tế góp của các cổ đông và được phản ánh theo mệnh giá của cổ phiếu.

Thặng dư vốn cổ phần là khoản chênh lệch giữa vốn góp theo mệnh giá cổ phiếu với giá thực tế phát hành cổ phiếu; chênh lệch giữa giá mua lại cổ phiếu quỹ và giá tái phát hành cổ phiếu quỹ.

Cổ phiếu quỹ là cổ phiếu do Công ty phát hành và được mua lại bởi chính Công ty, nhưng chưa bị hủy bỏ và sẽ được tái phát hành trở lại trong khoảng thời gian theo quy định của pháp luật về chứng khoán.

LNST chưa phân phối của Công ty phản ánh kết quả kinh doanh lũy kế sau thuế TNDN của Công ty tại thời điểm báo cáo.

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**2.19 Phân chia lợi nhuận**

Cổ tức của Công ty được ghi nhận là một khoản phải trả trong báo cáo tài chính riêng của năm tài chính mà cổ tức được thông qua tại Đại hội đồng Cổ đông.

LNST TNDN có thể được chia cho các cổ đông sau khi được Đại hội đồng Cổ đông phê chuẩn và sau khi đã trích lập các quỹ dự phòng theo điều lệ của Công ty và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Công ty trích lập các quỹ dự phòng như sau:

(a) Quỹ đầu tư phát triển

Quỹ đầu tư phát triển được trích lập từ LNST TNDN của Công ty và được các cổ đông phê chuẩn tại Đại hội đồng Cổ đông. Quỹ này được trích lập nhằm phục vụ cho việc mở rộng hoạt động hoặc đầu tư chiều sâu của Công ty.

(b) Quỹ khen thưởng, phúc lợi

Quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích lập từ LNST TNDN của Công ty và được các cổ đông phê chuẩn tại Đại hội đồng Cổ đông. Quỹ này được trình bày là một khoản phải trả trên bảng cân đối kế toán riêng. Quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích lập nhằm khen thưởng và khuyến khích vật chất, đem lại lợi ích chung và nâng cao phúc lợi cho cán bộ, công nhân viên.

2.20 Ghi nhận doanh thu**(a) Doanh thu bán hàng**

Doanh thu bán hàng được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi đồng thời thỏa mãn tất cả năm (5) điều kiện sau:

- Công ty đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu sản phẩm hoặc hàng hóa cho người mua;
- Công ty không còn nắm giữ quyền quản lý sản phẩm hoặc hàng hóa như người sở hữu sản phẩm hoặc hàng hóa hoặc quyền kiểm soát sản phẩm hoặc hàng hóa;
- Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn;
- Công ty sẽ thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch bán hàng; và
- Xác định được chi phí liên quan đến giao dịch bán hàng.

Doanh thu không được ghi nhận khi có yếu tố không chắc chắn mang tính trọng yếu về khả năng thu được tiền bán hàng hoặc khả năng hàng bán bị trả lại.

Doanh thu được ghi nhận phù hợp với "bản chất hơn hình thức" và được phân bổ theo nghĩa vụ cung ứng hàng hóa. Trường hợp Công ty dùng sản phẩm, hàng hóa để khuyến mãi cho khách hàng kèm theo điều kiện mua hàng của Công ty thì Công ty phân bổ số tiền thu được để tính doanh thu cho cả hàng khuyến mãi và giá trị hàng khuyến mãi được tính vào giá vốn hàng bán.

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**2.20 Ghi nhận doanh thu (tiếp theo)****(b) Doanh thu cung cấp dịch vụ**

Doanh thu cung cấp dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi dịch vụ đã được cung cấp, bằng cách tính mức độ hoàn thành của từng giao dịch, dựa trên cơ sở đánh giá tỉ lệ dịch vụ đã cung cấp so với tổng khối lượng dịch vụ phải cung cấp. Doanh thu cung cấp dịch vụ chỉ được ghi nhận khi đồng thời thỏa mãn bốn (4) điều kiện sau:

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

(c) Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận khi được hưởng.

(d) Thu nhập từ cổ tức

Thu nhập từ cổ tức được ghi nhận khi Công ty xác lập quyền nhận cổ tức từ các đơn vị đầu tư.

2.21 Khoản giảm trừ doanh thu

Khoản giảm trừ doanh thu bao gồm hàng bán bị trả lại. Khoản giảm trừ doanh thu phát sinh cùng kỳ tiêu thụ sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ được ghi nhận điều chỉnh giảm doanh thu kỳ phát sinh.

Khoản giảm trừ doanh thu đối với sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ tiêu thụ trong năm, phát sinh sau ngày của bảng cân đối kế toán riêng nhưng trước thời điểm phát hành báo cáo tài chính riêng được ghi nhận điều chỉnh giảm doanh thu của năm lập báo cáo.

2.22 Giá vốn hàng bán và dịch vụ cung cấp

Giá vốn hàng bán và dịch vụ cung cấp là tổng chi phí phát sinh của thành phẩm, hàng hóa, vật tư xuất bán và dịch vụ cung cấp cho khách hàng trong năm, được ghi nhận theo nguyên tắc phù hợp với doanh thu và nguyên tắc thận trọng.

2.23 Chi phí tài chính

Chi phí tài chính phản ánh những khoản chi phí hoạt động tài chính phát sinh trong năm chủ yếu bao gồm các khoản chi phí hoặc các khoản lỗ liên quan đến các hoạt động đầu tư tài chính, chi phí đi vay vốn, và lỗ tỷ giá hối đoái.

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**2.24 Chi phí bán hàng**

Chi phí bán hàng chủ yếu phản ánh các chi phí thực tế phát sinh trong quá trình bán sản phẩm, hàng hóa, cung cấp dịch vụ, chủ yếu bao gồm các chi phí chào hàng; giới thiệu sản phẩm; quảng cáo sản phẩm; phí bảo hành; duy trì; đóng gói; và vận chuyển.

2.25 Chi phí quản lý doanh nghiệp

Chi phí quản lý doanh nghiệp phản ánh các chi phí quản lý chung của Công ty chủ yếu bao gồm các chi phí về lương nhân viên bộ phận quản lý (tiền lương, tiền công, các khoản phụ cấp,...); bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, kinh phí công đoàn, bảo hiểm thất nghiệp của nhân viên quản lý; chi phí vật liệu văn phòng; công cụ lao động; khấu hao TSCĐ dùng cho quản lý doanh nghiệp; thuê đất; dịch vụ mua ngoài; và chi phí khác.

2.26 Thuế TNDN và thuế TNDN hoãn lại

Thuế TNDN bao gồm toàn bộ số thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế TNDN, kể cả các khoản thu nhập nhận được từ hoạt động sản xuất, kinh doanh hàng hóa dịch vụ tại nước ngoài mà Việt Nam chưa ký hiệp định về tránh đánh thuế hai lần. Chi phí thuế thu nhập bao gồm chi phí thuế TNDN hiện hành và chi phí thuế TNDN hoãn lại.

Thuế TNDN hiện hành là số thuế TNDN phải nộp hoặc thu hồi được tính trên thu nhập chịu thuế và thuế suất thuế TNDN của năm hiện hành. Thuế TNDN hiện hành và thuế TNDN hoãn lại được ghi nhận là thu nhập hay chi phí khi xác định lợi nhuận hoặc lỗ của kỳ phát sinh, ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh từ một giao dịch hoặc sự kiện được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu trong cùng kỳ hay một kỳ khác.

Thuế TNDN hoãn lại được tính đầy đủ, sử dụng phương thức công nợ, tính trên các khoản chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả trên báo cáo tài chính và cơ sở tính thuế TNDN của các khoản mục này. Thuế TNDN hoãn lại không được ghi nhận khi nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả của một giao dịch mà giao dịch này không phải là giao dịch sáp nhập doanh nghiệp, không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận/lỗ tính thuế thu nhập tại thời điểm phát sinh giao dịch. Thuế TNDN hoãn lại được tính theo thuế suất dự tính được áp dụng trong niên độ mà tài sản được thu hồi hoặc khoản nợ phải trả được thanh toán dựa trên thuế suất đã ban hành hoặc xem như có hiệu lực tại ngày của bảng cân đối kế toán riêng.

Tài sản thuế TNDN hoãn lại được ghi nhận khi có khả năng sẽ có lợi nhuận tính thuế TNDN trong tương lai để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ.

2.27 Các bên liên quan

Các doanh nghiệp, các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hoặc nhiều trung gian, có quyền kiểm soát Công ty hoặc chịu sự kiểm soát của Công ty, hoặc cùng chung sự kiểm soát với Công ty, bao gồm cả công ty mẹ, công ty con và công ty liên kết là các bên liên quan. Các bên liên kết, các cá nhân trực tiếp hoặc gián tiếp nắm quyền biểu quyết của Công ty mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Công ty, những cá nhân quản lý chủ chốt bao gồm Ban Điều hành Công ty, những thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này hoặc các bên liên kết này hoặc những công ty liên kết với các cá nhân này cũng được coi là bên liên quan.

Trong việc xem xét từng mối quan hệ của các bên liên quan, Công ty căn cứ vào bản chất của mối quan hệ chứ không chỉ hình thức pháp lý của các quan hệ đó.

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**2.28 Ước tính kế toán**

Việc lập báo cáo tài chính riêng tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý khác có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng yêu cầu Ban Điều hành phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu về công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày kết thúc năm tài chính cũng như các số liệu về doanh thu và chi phí trong suốt năm tài chính. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Điều hành, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính.

Các ước tính và giả định có ảnh hưởng trọng yếu trong báo cáo tài chính riêng bao gồm:

- Thời gian hữu dụng ước tính của TSCĐ (Thuyết minh 9);
- Khoản dự phòng đầu tư tài chính dài hạn (Thuyết minh 12);
- Ghi nhận tài sản thuế thu nhập hoãn lại (Thuyết minh 22); và
- Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi (Thuyết minh 7).

Các ước tính và giả định thường xuyên được đánh giá dựa trên kinh nghiệm trong quá khứ và các yếu tố khác, bao gồm các giả định trong tương lai có ảnh hưởng trọng yếu tới báo cáo tài chính riêng của Công ty và được Ban Điều hành đánh giá là hợp lý.

3 TIỀN

	2020 VND	2019 VND
Tiền mặt	111.148.587.697	51.564.859.289
Tiền gửi ngân hàng	94.288.301.206	16.380.464.624
Tiền đang chuyển	23.027.094.501	14.641.525.381
	<u>228.463.983.404</u>	<u>82.586.849.294</u>

4 PHẢI THU NGẮN HẠN CỦA KHÁCH HÀNG

	2020 VND	2019 VND
Bên thứ ba		
Công ty TNHH Aeon Việt Nam - Chi nhánh Bình Dương	5.965.409.829	3.770.153.502
Công ty TNHH Aeon Việt Nam	4.699.946.682	3.134.551.256
Công ty TNHH Aeon Việt Nam - Chi nhánh Bình Tân	4.658.692.785	3.035.969.672
Khác	27.417.283.989	21.581.250.012
Bên liên quan (Thuyết minh 35(b))	-	65.012.646.029
	<u>42.741.333.285</u>	<u>96.534.570.471</u>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và ngày 31 tháng 12 năm 2019, Công ty không có khoản phải thu nào quá hạn hoặc chưa quá hạn nhưng khó có khả năng thu hồi.

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN

5 TRẢ TRƯỚC CHO NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	2020 VND	2019 VND
Bên thứ ba		
Công ty Cổ phần Xây dựng và Trang trí		7.115.103.418
Nội thất Cao tốc	-	5.340.173.000
Công ty Cổ phần Xây dựng Địa ốc Gia Khang	3.035.860.000	27.072.307.235
Khác	12.626.111.136	692.306.416.495
Bên liên quan (Thuyết minh 35(b))	555.958.962.697	
	<u>571.620.933.833</u>	<u>731.834.000.148</u>

6 PHẢI THU KHÁC

(a) Ngắn hạn

	2020 VND	2019 VND
Tạm ứng cho nhân viên	4.362.005.293	1.014.075.124
Khác	5.709.249.495	775.705.010
Bên liên quan (Thuyết minh 35(b))	2.392.628.963	2.303.718.963
	<u>12.463.883.751</u>	<u>4.093.499.097</u>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và ngày 31 tháng 12 năm 2019, Công ty không có khoản phải thu ngắn hạn khác nào quá hạn hoặc chưa quá hạn nhưng khó có khả năng thu hồi.

(b) Dài hạn

	2020 VND	2019 VND
Đặt cọc thuê cửa hàng	73.087.785.912	67.305.344.776
	<u>73.087.785.912</u>	<u>67.305.344.776</u>

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN

9 CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC

(a) Ngắn hạn

	2020 VND	2019 VND
Chi phí thuê hoạt động	28.137.004.357	27.634.980.897
Chi phí công nghệ thông tin	12.490.883.142	8.345.505.585
Công cụ và dụng cụ	9.088.558.141	15.862.561.625
Chi phí sửa chữa và bảo trì	4.733.609.694	4.109.332.379
Chi phí đồng phục nhân viên	-	7.374.039.462
Chi phí thuê bảng quảng cáo	-	515.780.770
Khác	6.533.453.215	2.608.460.337
	<u>60.983.508.549</u>	<u>66.450.661.055</u>

(b) Dài hạn

	2020 VND	2019 VND
Chi phí cải tạo văn phòng và cửa hàng	80.669.317.259	47.605.216.973
Công cụ và dụng cụ	77.339.118.407	64.032.891.314
Chi phí thuê cửa hàng	13.759.093.930	9.616.517.091
Chi phí thuê bảng quảng cáo	-	1.950.362.470
Khác	2.547.310.357	2.466.327.518
	<u>174.314.839.953</u>	<u>125.671.315.366</u>

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN

10	TSCĐ	Nhà cửa, vật kiến trúc VND	Máy móc thiết bị VND	Phương tiện vận tải VND	Thiết bị quản lý VND	Tổng cộng VND
(a)	TSCĐ hữu hình					
	Nguyên giá					
	Tại ngày 1 tháng 1 năm 2020	148.336.281.191	40.810.468.790	30.170.753.351	84.088.246.323	303.405.749.655
	Mua trong năm	8.774.948.708	8.266.018.366	-	10.054.098.498	27.095.065.572
	Thanh lý, nhượng bán	-	(1.450.852.936)	-	(281.671.628)	(1.732.524.664)
	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	157.111.229.899	47.625.634.220	30.170.753.351	93.860.673.193	328.768.290.663
	Khấu hao lũy kế					
	Tại ngày 1 tháng 1 năm 2020	44.008.607.930	24.730.427.324	13.681.549.200	38.235.953.325	120.656.537.779
	Khấu hao trong năm	7.398.762.243	6.630.159.402	3.658.981.212	12.141.593.691	29.829.496.548
	Thanh lý, nhượng bán	-	(1.401.716.722)	-	(281.671.628)	(1.683.388.350)
	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	51.407.370.173	29.958.870.004	17.340.530.412	50.095.875.388	148.802.645.977
	Giá trị còn lại					
	Tại ngày 1 tháng 1 năm 2020	104.327.673.261	16.080.041.466	16.489.204.151	45.852.292.998	182.749.211.876
	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	105.703.859.726	17.666.764.216	12.830.222.939	43.764.797.805	179.965.644.686

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, TSCĐ hữu hình của Công ty với giá trị còn lại 10.555.033.631 Đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 10.071.979.475 Đồng) đã được dùng để làm tài sản thế chấp cho các khoản vay ngân hàng thương mại (Thuyết minh 19).

Nguyên giá của TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 34.879.810.146 Đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 27.459.540.133 Đồng).

10 TSCĐ (tiếp theo)

(b) TSCĐ vô hình

	Quyền sử dụng đất VND	Phần mềm VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2020	542.687.586.739	123.611.459.118	666.299.045.857
Mua trong năm	41.690.203	2.816.021.599	2.857.711.802
Thanh lý, nhượng bán	-	(96.000.000)	(96.000.000)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	<u>542.729.276.942</u>	<u>126.331.480.717</u>	<u>669.060.757.659</u>
Khấu hao lũy kế			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2020	-	19.243.741.955	19.243.741.955
Khấu hao trong năm	-	13.199.457.242	13.199.457.242
Thanh lý, nhượng bán	-	(96.000.000)	(96.000.000)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	<u>-</u>	<u>32.347.199.197</u>	<u>32.347.199.197</u>
Giá trị còn lại			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2020	542.687.586.739	104.367.717.163	647.055.303.902
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	<u>542.729.276.942</u>	<u>93.984.281.520</u>	<u>636.713.558.462</u>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, giá trị quyền sử dụng đất của Công ty trị giá 49.837.617.572 Đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 49.837.617.572 Đồng) đã được dùng để làm tài sản thế chấp cho các khoản vay ngân hàng thương mại của Công ty (Thuyết minh 19).

Nguyên giá của phần mềm máy tính đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tài ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 6.982.250.583 Đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2019: 7.078.250.583 Đồng).

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN

11 CHI PHÍ XÂY DỰNG CƠ BẢN DỜ DANG

	2020 VND	2019 VND
Quyền sử dụng đất tại Dĩ An - Bình Dương	26.137.767.250	26.137.767.250
Phần mềm quản lý nhân sự	1.990.919.100	-
Khác	2.055.220.000	2.055.220.000
	<u>30.183.906.350</u>	<u>28.192.987.250</u>

Biến động chi phí xây dựng cơ bản dở dang trong năm như sau:

	2020 VND	2019 VND
Số dư đầu năm	28.192.987.250	67.983.789.990
Tăng	1.990.919.100	151.631.252.172
Chuyển sang TSCĐ hữu hình	-	(36.146.625.463)
Chuyển sang TSCĐ vô hình	-	(155.275.429.449)
	<u>30.183.906.350</u>	<u>28.192.987.250</u>

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN

12 ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH DÀI HẠN

	2020		2019	
	Giá gốc VND	Dự phòng VND	Giá gốc VND	Dự phòng VND
(i) Đầu tư vào công ty con				
Công ty TNHH MTV Thời trang CAO	100.000.000.000	-	30.000.000.000	-
Công ty TNHH MTV Giám định PNJ	10.000.000.000	-	10.000.000.000	-
Công ty TNHH MTV Kỳ nguyên Khách hàng (*)	30.000.000.000	(30.000.000.000)	30.000.000.000	(30.000.000.000)
Công ty TNHH MTV Chế tác và Kinh doanh Trang sức PNJ	200.000.000.000	-	100.000.000.000	-
(ii) Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác				
Ngân hàng TMCP Đông Á (**)	395.271.613.400	(395.271.613.400)	395.271.613.400	(395.271.613.400)
	<u>735.271.613.400</u>	<u>(425.271.613.400)</u>	<u>565.271.613.400</u>	<u>(425.271.613.400)</u>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và ngày 31 tháng 12 năm 2019, Công ty chưa xác định được giá trị hợp lý của các khoản đầu tư tài chính này để thuyết minh trên báo cáo tài chính riêng, vì các khoản đầu tư này chưa niêm yết trên thị trường.

(*) Công ty đã trích lập dự phòng toàn bộ giá trị khoản đầu tư vào Công ty TNHH MTV Kỳ nguyên Khách hàng, do công ty con này có kết quả hoạt động kinh doanh lỗ lũy kế tại ngày 31 tháng 12 năm 2020.

(**) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và ngày 31 tháng 12 năm 2019, Ngân hàng Thương mại Cổ phần ("TMCP") Đông Á vẫn nằm trong diện kiểm soát đặc biệt của Ngân hàng Nhà nước và cổ phiếu của Ngân hàng này không được phép chuyển nhượng. Do đó Ban Điều hành đã trích lập dự phòng toàn bộ giá trị khoản đầu tư vào Ngân hàng TMCP Đông Á tại ngày kết thúc năm tài chính.

13 PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	2020 VND	2019 VND
Bên thứ ba		
Finesse Impex Limited	185.106.975.192	264.376.245.789
Công ty TNHH Forte Jewellery (HK)	126.662.589.601	154.975.866.651
Công ty TNHH Quang Vinh Nguyễn	912.591.777	12.140.499.777
Khác	127.520.793.623	185.973.593.012
Bên liên quan (Thuyết minh 35(b))	27.219.048.310	2.105.605.324
	<u>467.421.998.503</u>	<u>619.571.810.553</u>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và ngày 31 tháng 12 năm 2019, Công ty không có khoản phải trả người bán ngắn hạn nào bị quá hạn thanh toán.

14 NGƯỜI MUA TRẢ TIỀN TRƯỚC NGẮN HẠN

	2020 VND	2019 VND
Bên thứ ba	<u>78.453.544.728</u>	<u>58.403.718.325</u>

15 THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	2020 VND	2019 VND
Thuế TNDN	148.986.903.511	114.645.621.760
Thuế giá trị gia tăng ("VAT")	44.703.754.789	42.216.317.119
Thuế thu nhập cá nhân ("PIT")	7.061.308.945	4.135.703.716
Khác	4.569.630.533	4.569.630.533
	<u>205.321.597.778</u>	<u>165.567.273.128</u>

15 THUÊ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

Biến động về thuê và các khoản phải nộp Nhà nước trong năm như sau:

	Tại ngày 1.1.2020 VND	Số phải nộp trong năm VND	Số đã thực nộp trong năm VND	Tại ngày 31.12.2020 VND
VAT	42.216.317.119	367.460.591.441	(364.973.153.771)	44.703.754.789
Thuế TNDN	114.645.621.760	272.183.368.394	(237.842.086.643)	148.986.903.511
PIT	4.135.703.716	57.879.454.904	(54.953.849.675)	7.061.308.945
Khác	4.569.630.533	1.769.679.870	(1.769.679.870)	4.569.630.533
	<u>165.567.273.128</u>	<u>699.293.094.609</u>	<u>(659.538.769.959)</u>	<u>205.321.597.778</u>

16 PHẢI TRẢ NGƯỜI LAO ĐỘNG

Số dư phải trả người lao động thể hiện khoản trích trước lương tháng 13 và các khoản thưởng thành tích phải trả cho cán bộ công nhân viên.

17 CHI PHÍ PHẢI TRẢ NGẮN HẠN

	2020 VND	2019 VND
Chi phí quảng cáo và tiếp thị	36.537.750.567	33.745.133.406
Chi phí lãi vay	3.144.696.147	4.039.935.610
Khác	2.480.599.056	2.386.588.335
	<u>42.163.045.770</u>	<u>40.171.657.351</u>

18 PHẢI TRẢ NGẮN HẠN KHÁC

	2020 VND	2019 VND
Thưởng Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành	21.039.066.145	20.528.793.837
Cổ tức phải trả (Thuyết minh 25)	11.167.693.692	6.004.841.375
Kinh phí công đoàn	4.070.292.446	8.391.944.233
Lãi vay (Thuyết minh 35(b))	545.841.096	545.841.096
Khác	31.692.565.392	12.762.221.827
	<u>68.515.458.771</u>	<u>48.233.642.368</u>

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUỲ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN

19 CÁC KHOẢN VAY

(a) Ngắn hạn

	Tại ngày 1.1.2020 VND	Tăng VND	Giảm VND	Tại ngày 31.12.2020 VND
Vay ngân hàng (*)	300.000.000.000	953.230.965.374	(938.000.000.000)	315.230.965.374
Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam	499.861.368.524	976.020.385.113	(1.192.873.511.345)	283.008.242.292
Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	200.000.000.000	965.585.828.580	(940.900.000.000)	224.685.828.580
Ngân hàng TMCP Đông Nam Á	-	295.383.613.627	(150.977.623.867)	144.405.989.760
Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam	-	313.379.349.870	(195.716.170.800)	117.663.179.070
Ngân Hàng TNHH MTV HSBC (Việt Nam)	92.799.546.320	280.828.894.723	(301.291.056.397)	72.337.384.646
Ngân hàng TNHH CTBC - Chi nhánh Hồ Chí Minh	-	68.348.957.900	-	68.348.957.900
Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh	97.000.000.000	242.097.049.000	(274.097.049.000)	65.000.000.000
Ngân hàng TNHH Shinhan Việt Nam	490.427.204.477	478.745.173.542	(910.119.406.019)	59.052.972.000
Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam	99.971.329.000	158.907.793.895	(211.540.894.614)	47.338.228.281
Ngân hàng TMCP Quân đội	-	262.100.000.000	(217.300.000.000)	44.800.000.000
China Construction Bank Corporation - Chi nhánh Hồ Chí Minh	-	-	-	-
Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn (Thuyết minh 19(b))	3.700.000.000	3.700.000.000	(3.700.000.000)	3.700.000.000
Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex	298.893.399.480	1.248.892.181.869	(1.547.785.581.349)	-
Ngân hàng TMCP Phương Đông	-	62.312.992.680	(62.312.992.680)	-
Vay cá nhân (**)	129.118.090.430	72.319.347.800	(81.191.550.430)	120.245.887.800
Bên liên quan (Thuyết minh 35(b))	23.000.000.000	11.000.000.000	(11.000.000.000)	23.000.000.000
	<u>2.234.770.938.231</u>	<u>6.392.852.533.973</u>	<u>(7.038.805.836.501)</u>	<u>1.588.817.635.703</u>

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN

19 CÁC KHOẢN VAY (tiếp theo)

(a) Ngắn hạn (tiếp theo)

(*) Chi tiết các khoản vay ngắn hạn ngân hàng như sau:

Ngân hàng	Tại ngày 31.12.2020 VND	Ngày đáo hạn	Lãi suất (Năm)	Hình thức đảm bảo
Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam	315.230.965.374	Từ ngày 14 tháng 4 năm 2021 đến ngày 30 tháng 6 năm 2021	5,8%	Hàng tồn kho
Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	283.008.242.292	Từ ngày 2 tháng 5 năm 2021 đến ngày 17 tháng 6 năm 2021	5,7%	Hàng tồn kho
Ngân hàng TMCP Đông Nam Á	224.685.828.580	Từ ngày 1 tháng 2 năm 2021 đến ngày 17 tháng 2 năm 2021	5,9%	Tín chấp
Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam	144.405.989.760	Từ ngày 4 tháng 4 năm 2021 đến ngày 17 tháng 5 năm 2021	5,6%	Tín chấp
Ngân Hàng TNHH MTV HSBC (Việt Nam)	117.663.179.070	Đến ngày 18 tháng 6 năm 2021	4,6%	Quyền sử dụng đất, nhà cửa và hàng tồn kho
Ngân hàng TNHH CTBC - Chi nhánh Hồ Chí Minh	72.337.384.646	Từ ngày 26 tháng 4 năm 2021 đến ngày 24 tháng 6 năm 2021	4,9%	Hàng tồn kho
Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh	68.348.957.900	Từ ngày 13 tháng 1 năm 2021 đến ngày 20 tháng 1 năm 2021	6,2%	Tín chấp
Ngân hàng TNHH Shinhan Việt Nam	65.000.000.000	Từ ngày 28 tháng 4 năm 2021 đến ngày 3 tháng 5 năm 2021	5,0%	Tín chấp
Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam	59.052.972.000	Từ ngày 22 tháng 6 năm 2021 đến ngày 30 tháng 6 năm 2021	5,2%	Quyền sử dụng đất, nhà cửa và hàng tồn kho
Ngân hàng TMCP Quân đội	47.338.228.281	Từ ngày 30 tháng 3 năm 2021 đến ngày 15 tháng 5 năm 2021	4,7%	Tín chấp
China Construction Bank Corporation - Chi nhánh Hồ Chí Minh	44.800.000.000	Từ ngày 19 tháng 5 năm 2021 đến ngày 27 tháng 5 năm 2021	5,5%	Tín chấp
	1.441.871.747.903			

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUỲ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN

19 CÁC KHOẢN VAY (tiếp theo)

(a) Ngắn hạn (tiếp theo)

(**) Khoản vay cá nhân thể hiện các khoản vay tín chấp từ cán bộ công nhân viên của Công ty. Các khoản vay này có thời hạn vay là 12 tháng và chịu lãi suất 2,5% - 8%/năm.

Quyền sử dụng đất tại số 52A-52B Đường Nguyễn Văn Trỗi, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh; số 195A Đường Phan Đăng Lưu, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh; số 577 Đường Nguyễn Kiệm, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh và số 174 Đường Lê Thánh Tôn, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh với giá trị ghi sổ tổng cộng là 63.592.666.838 Đồng đang được lưu giữ tại Ngân hàng TMCP Đông Á tại ngày lập báo cáo tài chính riêng này để thế chấp các khoản vay từ ngân hàng này.

(b) Dài hạn

	Tại ngày 1.1.2020 VND	Tăng VND	Giảm VND	Tại ngày 31.12.2020 VND
Vay ngân hàng (*)	3.700.000.000	-	(3.700.000.000)	-

(*) Khoản vay ngân hàng dài hạn thể hiện các khoản vay của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam theo Hợp đồng tín dụng số 1902-LAV-201600516 ngày 22 tháng 11 năm 2016 nhằm mục đích mua sắm TSCĐ. Thời hạn của khoản vay này là 60 tháng kể từ ngày giải ngân đầu tiên ngày 26 tháng 12 năm 2016. Khoản vay này chịu lãi suất 9,5%/năm và được đảm bảo bằng TSCĐ hữu hình và quyền sử dụng đất của Công ty (Thuyết minh 10). Khoản vay dài hạn này sẽ đáo hạn trong năm 2021, và tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 đã được phân loại là khoản vay ngắn hạn (Thuyết minh 19(a)).

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN

20 QUỸ KHEN THƯỞNG, PHÚC LỢI

	2020 VND	2019 VND
Số dư đầu năm	90.034.358.729	62.298.582.070
Trích thêm trong năm (Thuyết minh 24)	59.696.000.000	47.996.000.000
Sử dụng trong năm	(34.492.822.139)	(20.260.223.341)
	<u>115.237.536.590</u>	<u>90.034.358.729</u>

21 DỰ PHÒNG PHẢI TRẢ DÀI HẠN

Số dư thể hiện khoản dự phòng trợ cấp thôi việc phải trả cho cán bộ công nhân viên.

22 TÀI SẢN THUẾ TNDN HOÃN LẠI

Tài sản thuế TNDN hoãn lại và thuế TNDN hoãn lại phải trả được bù trừ khi Công ty có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế TNDN hiện hành với thuế TNDN hiện hành phải trả và khi thuế TNDN hoãn lại có liên quan đến cùng một cơ quan thuế. Chi tiết như sau:

	2020 VND	2019 VND
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại:		
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được thu hồi sau 12 tháng	79.740.521.880	79.740.521.880
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được thu hồi trong vòng 12 tháng	8.974.275.143	7.390.942.779
	<u>88.714.797.023</u>	<u>87.131.464.659</u>

Biến động gộp của thuế TNDN hoãn lại, được bù trừ các số dư liên quan đến cùng một cơ quan thuế như sau:

	2020 VND	2019 VND
Số dư đầu năm	87.131.464.659	85.351.824.838
Ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh (Thuyết minh 33)	1.583.332.364	1.779.639.821
Số dư cuối năm	<u>88.714.797.023</u>	<u>87.131.464.659</u>

22 TÀI SẢN THUẾ TNDN HOÃN LẠI (tiếp theo)

Chi tiết tài sản thuế TNDN hoãn lại:

	2020 VND	2019 VND
Các khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ	<u>88.714.797.023</u>	<u>87.131.464.659</u>

Tài sản thuế TNDN hoãn lại chủ yếu phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ liên quan đến chi phí trích trước, khoản dự phòng đầu tư tài chính dài hạn và dự phòng trợ cấp thôi việc.

Thuế suất thuế TNDN sử dụng để xác định giá trị tài sản thuế TNDN hoãn lại là 20%.

23 VỐN GÓP CỦA CHỦ SỞ HỮU

(a) Số lượng cổ phiếu phổ thông

	2020	2019
Số lượng cổ phiếu đăng ký	<u>227.612.362</u>	<u>225.293.585</u>
Số lượng cổ phiếu đã phát hành	227.612.362	225.293.585
Số lượng cổ phiếu đã mua lại	(169.559)	(105.409)
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	<u>227.442.803</u>	<u>225.188.176</u>

(b) Chi tiết vốn góp của chủ sở hữu

	2020		2019	
	Cổ phiếu phổ thông	%	Cổ phiếu phổ thông	%
Bà Cao Thị Ngọc Dung	205.840.180.000	9,04	203.264.180.000	9,03
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ VinaCapital (*)	156.537.510.000	6,88	181.331.380.000	8,05
Bà Trương Ngọc Phượng (**)	208.209.430.000	9,15	155.997.900.000	6,93
Phần vốn của các đối tượng khác	1.705.536.500.000	74,99	1.712.342.390.000	76,04
Cổ phiếu quỹ	(1.695.590.000)	(0)	(1.054.090.000)	(0)
Số lượng cổ phiếu đã phát hành	<u>2.274.428.030.000</u>	<u>100</u>	<u>2.251.881.760.000</u>	<u>100</u>

23 VỐN GÓP CỦA CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

(b) Chi tiết vốn góp của chủ sở hữu (tiếp theo)

(*) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và ngày 31 tháng 12 năm 2019, Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ VinaCapital là đại diện vốn cho một nhóm nhà đầu tư.

(**) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và ngày 31 tháng 12 năm 2019, bà Trương Ngọc Phượng là đại diện vốn cho một nhóm nhà đầu tư nước ngoài.

(c) Tình hình biến động của vốn cổ phần

	Số cổ phiếu	Cổ phiếu phổ thông VND
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2019	167.002.273	1.670.022.730.000
Cổ phiếu mới phát hành	58.290.603	582.906.030.000
Cổ phiếu quỹ	(104.700)	(1.047.000.000)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019	225.188.176	2.251.881.760.000
Cổ phiếu mới phát hành	2.318.777	23.187.770.000
Cổ phiếu quỹ	(64.150)	(641.500.000)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	227.442.803	2.274.428.030.000

Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 Đồng trên một cổ phiếu.

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN

24 TÍNH HÌNH TẶNG GIẢM NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU

	Vốn góp của chủ sở hữu VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Cổ phiếu quỹ VND	Quỹ đầu tư phát triển VND	LNST chưa phân phối VND	Tổng cộng VND
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2019	1.670.029.820.000	925.397.862.458	(7.090.000)	265.087.556.918	863.398.447.986	3.723.906.597.362
Chia cổ tức bằng cổ phiếu (Thuyết minh 25)	556.649.780.000	-	-	-	(556.649.780.000)	-
Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động	26.256.250.000	42.676.250.000	-	-	-	68.932.500.000
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	1.158.012.975.662	1.158.012.975.662
Chi trả cổ tức	-	-	-	-	(345.136.073.800)	(345.136.073.800)
Mua cổ phiếu quỹ	-	-	(2.094.000.000)	-	-	(2.094.000.000)
Trích quỹ khen thưởng phúc lợi (Thuyết minh 20)	-	-	-	-	(47.996.000.000)	(47.996.000.000)
Trích quỹ đầu tư phát triển	-	-	-	47.996.000.000	(47.996.000.000)	-
Trích thưởng HĐQT và Ban Điều hành	-	-	-	-	(35.439.000.000)	(35.439.000.000)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019	2.252.935.850.000	968.074.112.458	(2.101.090.000)	313.083.556.918	988.194.569.848	4.520.186.999.224
Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (*)	23.187.770.000	23.187.770.000	-	-	-	46.375.540.000
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	1.032.265.664.058	1.032.265.664.058
Chi trả cổ tức (Thuyết minh 25) (**)	-	-	-	-	(360.262.591.600)	(360.262.591.600)
Mua cổ phiếu quỹ	-	-	(1.283.000.000)	-	-	(1.283.000.000)
Trích quỹ khen thưởng phúc lợi (Thuyết minh 20) (***)	-	-	-	-	(59.696.000.000)	(59.696.000.000)
Trích quỹ đầu tư phát triển (****)	-	-	-	59.696.000.000	(59.696.000.000)	-
Trích thưởng HĐQT và Ban Điều hành (****)	-	-	-	-	(29.848.000.000)	(29.848.000.000)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	2.276.123.620.000	991.261.882.458	(3.384.090.000)	372.779.556.918	1.510.957.642.306	5.147.738.611.682

24 TÌNH HÌNH TĂNG GIẢM NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

- (*) Theo Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông thường niên số 337/2020/NQ-ĐHĐCĐ-CTY ngày 10 tháng 6 năm 2020 và Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 526/2020/NQ-HĐQT-CTY ngày 26 tháng 10 năm 2020, Công ty đã phát hành thêm 2.318.777 cổ phiếu cho các thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Điều hành, lãnh đạo chủ chốt, cán bộ cấp trung và các nhân viên chủ chốt khác của Công ty và các công ty con đã có đóng góp tích cực trong việc hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2019 với giá phát hành 20.000 đồng/cổ phiếu
- (**) Trong năm, Công ty đã tạm ứng cổ tức đợt 2 năm 2019 với số tiền 225.188.176.000 Đồng cho các cổ đông theo Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 197/2020/NQ-HĐQT-CTY ngày 16 tháng 3 năm 2020. Ngoài ra, Công ty đã thực hiện tạm ứng cổ tức đợt 1 năm 2020 với tỷ lệ thanh toán: 6%/cổ phiếu (mỗi cổ phiếu được nhận 600 Đồng) tương đương 135.074.415.600 Đồng theo Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 558/NQ-HĐQT-CTY ngày 12 tháng 11 năm 2020.
- (***) Theo Nghị quyết Đại hội Đồng Cổ đông số 337/2020/NQ-ĐHĐCĐ-CTY ngày 10 tháng 6 năm 2020, Đại hội đồng Cổ đông đã thông qua phương án phân chia lợi nhuận cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:
- Chia cổ tức bằng tiền: 403.321.976.800 Đồng;
 - Trích quỹ đầu tư phát triển: 59.696.000.000 Đồng;
 - Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi: 59.696.000.000 Đồng; và
 - Trích quỹ khen thưởng Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành: 29.848.000.000 Đồng.

25 CỐ TỨC

	2020 VND	2019 VND
Số dư đầu năm	6.004.841.375	4.744.192.345
Cổ tức phải trả trong năm (Thuyết minh 24)	360.262.591.600	901.785.853.800
Cổ tức đã chi trả bằng cổ phiếu (Thuyết minh 24)	-	(556.649.780.000)
Cổ tức đã chi trả bằng tiền	(355.099.739.283)	(343.875.424.770)
Số dư cuối năm	<u>11.167.693.692</u>	<u>6.004.841.375</u>

26 CÁC KHOẢN MỤC NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

(a) Khoản mục tiền đã bao gồm số ngoại tệ như sau:

	2020	2019
Đô la Mỹ - USD	58.266	59.095
Euro - EUR	480	1.716
Bảng Anh - GBP	1.625	1.625
Đô la Hồng Kông - HKD	-	970
Đô la Úc - AUD	434	443
Đô la Singapore - SGD	-	174
	<u> </u>	<u> </u>

(b) Các khoản thanh toán tiền thuê tối thiểu trong tương lai theo hợp đồng thuê hoạt động không hủy ngang là 1.207.159.917.311 Đồng và 1.174.724.583.477 Đồng tương ứng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 và ngày 31 tháng 12 năm 2019 (Thuyết minh 36).

27 DOANH THU THUẦN VỀ BÁN HÀNG VÀ CUNG CẤP DỊCH VỤ

	2020 VND	2019 VND
Doanh thu		
Doanh thu bán vàng, bạc và đồ trang sức	18.203.162.726.488	15.067.309.216.058
Doanh thu bán phụ kiện	29.405.737.314	12.836.219.561
Doanh thu cung cấp dịch vụ	16.638.839.958	17.733.451.933
	<u>18.249.207.303.760</u>	<u>15.097.878.887.552</u>
Khoản giảm trừ		
Hàng bán bị trả lại	<u>(163.140.746.157)</u>	<u>(136.566.152.783)</u>
Doanh thu thuần về bán hàng và dịch vụ cung cấp	<u>18.086.066.557.603</u>	<u>14.961.312.734.769</u>

28 GIÁ VỐN HÀNG BÁN VÀ DỊCH VỤ CUNG CẤP

	2020 VND	2019 VND
Giá vốn vàng, bạc, đồ trang sức và dịch vụ cung cấp	14.788.822.269.667	11.722.361.782.958
Giá vốn phụ kiện	25.783.386.409	13.583.518.327
	<u>14.814.605.656.076</u>	<u>11.735.945.301.285</u>

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN

29 DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	2020 VND	2019 VND
Lãi chênh lệch tỷ giá hối đoái đã thực hiện	1.884.758.724	581.397.745
Lãi thuần do đánh giá lại các khoản có gốc ngoại tệ cuối năm	247.150.460	1.242.529.054
Lãi tiền gửi	102.132.124	2.428.864.048
	<u>2.234.041.308</u>	<u>4.252.790.847</u>

30 CHI PHÍ TÀI CHÍNH

	2020 VND	2019 VND
Lãi vay	132.606.524.473	109.701.338.257
Lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái đã thực hiện	819.351.388	1.110.438.738
Dự phòng giảm giá khoản đầu tư và tổn thất đầu tư	-	30.000.000.000
Khác	3.061.259.262	1.022.430.934
	<u>136.487.135.123</u>	<u>141.834.207.929</u>

31 CHI PHÍ BÁN HÀNG

	2020 VND	2019 VND
Chi phí nhân viên	633.786.902.485	577.381.472.453
Chi phí thuê cửa hàng	252.649.608.460	228.547.583.992
Chi phí quảng cáo, tiếp thị	138.844.557.829	136.332.923.400
Chi phí dịch vụ mua ngoài	112.191.813.763	105.956.771.487
Chi phí đồ dùng văn phòng	102.728.197.539	107.611.228.844
Chi phí khấu hao	14.123.408.308	10.373.831.594
Khác	80.782.205.912	64.183.551.642
	<u>1.335.106.694.296</u>	<u>1.230.387.363.412</u>

32 CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

	2020 VND	2019 VND
Chi phí nhân viên	322.672.920.609	281.608.403.453
Chi phí dịch vụ mua ngoài	38.682.714.294	34.852.380.529
Chi phí khấu hao	28.839.161.954	24.422.826.652
Chi phí đồ dùng văn phòng	12.128.492.322	14.174.360.992
Thuế, phí và lệ phí	747.012.083	580.262.839
Khác	92.838.766.422	52.536.840.951
	<u>495.909.067.684</u>	<u>408.175.075.416</u>

33 THUẾ TNDN

Số thuế TNDN tính trên lợi nhuận kế toán trước thuế của Công ty khác với số thuế khi được tính theo các thuế suất áp dụng như sau:

	2020 VND	2019 VND
Lợi nhuận kế toán trước thuế	1.302.865.700.088	1.449.577.271.633
Thuế tính ở thuế suất 20%	260.573.140.018	289.915.454.327
Điều chỉnh:		
Chi phí không được khấu trừ	10.026.896.012	1.648.841.644
Chi phí thuế TNDN (*)	<u>270.600.036.030</u>	<u>291.564.295.971</u>
Chi phí/(thu nhập) thuế TNDN ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng:		
Thuế TNDN - hiện hành	272.183.368.394	293.343.935.792
Thuế TNDN - hoãn lại (Thuyết minh 22)	(1.583.332.364)	(1.779.639.821)
	<u>270.600.036.030</u>	<u>291.564.295.971</u>

(*) Chi phí thuế TNDN cho năm tài chính được ước tính dựa vào thu nhập chịu thuế và có thể có những điều chỉnh tùy thuộc vào sự kiểm tra của cơ quan thuế.

34 CHI PHÍ KINH DOANH THEO YẾU TỐ

Chi phí kinh doanh theo yếu tố thể hiện các chi phí phát sinh trong năm từ hoạt động kinh doanh của Công ty, không bao gồm giá mua hàng hóa phát sinh trong hoạt động thương mại. Chi tiết được trình bày như sau:

	2020 VND	2019 VND
Chi phí nhân viên	958.405.987.055	879.872.633.509
Chi phí dịch vụ mua ngoài	547.134.262.501	506.447.850.237
Công cụ, dụng cụ	114.856.689.861	125.649.182.471
Chi phí khấu hao	43.028.953.790	34.838.963.175
Chi phí nguyên liệu, vật liệu	-	1.499.658.047.266
Khác	174.301.600.889	294.182.491.982
	<u>1.837.727.494.096</u>	<u>3.340.649.168.640</u>

35 THUYẾT MINH VỀ CÁC BÊN LIÊN QUAN**(a) Giao dịch với các bên liên quan**

Trong năm, các nghiệp vụ chủ yếu sau đây được thực hiện với các bên liên quan:

	2020 VND	2019 VND
i) Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ		
Công ty TNHH MTV Chế tác và Kinh doanh Trang sức PNJ	3.945.899.055.854	2.141.533.885.921
Công ty TNHH MTV Thời trang CAO	2.683.794.643	72.226.202.802
Công ty TNHH MTV Kỹ nguyên Khách hàng	700.000.000	6.251.644.952
	<u>3.949.282.850.497</u>	<u>2.220.011.733.675</u>
ii) Mua hàng hóa và dịch vụ		
Công ty TNHH MTV Chế tác và Kinh doanh Trang sức PNJ	4.475.495.124.800	3.267.540.993.554
Công ty TNHH MTV Thời trang CAO	74.223.586.325	7.899.340.227
Công ty TNHH MTV Kỹ nguyên Khách hàng	64.602.827.736	12.212.312.698
Công ty TNHH MTV Giám định PNJ	4.162.226.800	3.227.801.500
	<u>4.618.483.765.661</u>	<u>3.290.880.447.979</u>
iii) Chi phí lãi vay		
Công ty TNHH MTV Giám định PNJ	<u>1.648.640.146</u>	<u>950.104.108</u>

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN

35 THUYẾT MINH VỀ CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

(a) Giao dịch với các bên liên quan (tiếp theo)

	2020 VND	2019 VND
iv) Đầu tư vào các công ty con		
Công ty TNHH MTV Chế tác và Kinh doanh Trang sức PNJ	100.000.000.000	-
Công ty TNHH MTV Thời trang CAO	70.000.000.000	-
Công ty TNHH MTV Kỹ nguyên Khách hàng	-	10.000.000.000
	<u>170.000.000.000</u>	<u>10.000.000.000</u>
v) Thu nhập lãi cho vay ngắn hạn		
Công ty TNHH MTV Kỹ nguyên Khách hàng	-	2.303.718.963
	<u>-</u>	<u>2.303.718.963</u>
vi) Các khoản chi cho các nhân sự quản lý chủ chốt		
Lương và các quyền lợi gộp khác	44.426.030.312	53.158.673.767
Trong đó:		
Các thành viên Hội đồng Quản trị	13.327.809.094	15.947.602.130
Các thành viên Ban Điều hành	31.098.221.218	37.211.071.637
	<u>44.426.030.312</u>	<u>53.158.673.767</u>
(b) Số dư cuối năm với các bên liên quan		
	2020 VND	2019 VND
i) Phải thu ngắn hạn của khách hàng (Thuyết minh 4)		
Công ty TNHH MTV Thời trang CAO	-	61.373.320.983
Công ty TNHH MTV Kỹ nguyên Khách hàng	-	3.639.325.046
	<u>-</u>	<u>65.012.646.029</u>
ii) Trả trước cho người bán ngắn hạn (Thuyết minh 5)		
Công ty TNHH MTV Chế tác và Kinh doanh Trang sức PNJ	514.736.557.354	692.306.416.495
Công ty TNHH MTV Kỹ nguyên Khách hàng	41.222.405.343	-
	<u>555.958.962.697</u>	<u>692.306.416.495</u>

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN

35 THUYẾT MINH VỀ CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)**(b) Số dư cuối năm với các bên liên quan (tiếp theo)**

	2020 VND	2019 VND
iii) Phải thu về cho vay ngắn hạn		
Công ty TNHH MTV Kỹ nguyên Khách hàng	<u>50.000.000.000</u>	<u>100.000.000.000</u>
iv) Phải thu ngắn hạn khác (Thuyết minh 6(a))		
Công ty TNHH MTV Kỹ nguyên Khách hàng	<u>2.392.628.963</u>	<u>2.303.718.963</u>
v) Phải trả người bán ngắn hạn (Thuyết minh 13)		
Công ty TNHH MTV Thời trang CAO	21.538.833.386	-
Công ty TNHH MTV Chế tác và Kinh doanh Trang sức PNJ	5.680.214.924	-
Công ty TNHH MTV Giám định PNJ	-	2.105.605.324
	<u>27.219.048.310</u>	<u>2.105.605.324</u>
vi) Phải trả ngắn hạn khác (Thuyết minh 18)		
Công ty TNHH MTV Giám định PNJ	<u>545.841.096</u>	<u>545.841.096</u>
vii) Vay ngắn hạn (Thuyết minh 19(a))		
Công ty TNHH MTV Giám định PNJ	<u>23.000.000.000</u>	<u>23.000.000.000</u>

36 CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG

Các hợp đồng thuê cửa hàng không hủy ngang, Công ty phải trả mức tối thiểu trong tương lai như sau:


	2020 VND	2019 VND
Dưới 1 năm	202.083.737.360	214.927.576.282
Từ 1 đến 5 năm	653.768.103.852	601.246.671.232
Trên 5 năm	351.308.076.099	358.550.335.963
Tổng cộng các khoản thanh toán tối thiểu	1.207.159.917.311	1.174.724.583.477

37 ẢNH HƯỞNG CỦA COVID-19

Sự bùng phát của dịch bệnh Covid-19 từ đầu năm 2020 là một tình huống đầy khó khăn và thách thức cho tất cả các ngành nghề kinh doanh. Do đó, Công ty đã thực hiện đánh giá sơ bộ ảnh hưởng của vấn đề này đối với hoạt động kinh doanh của Công ty như là đánh giá khả năng thu hồi tài sản, đánh giá cách ghi nhận tài sản và nợ phải trả, cũng như đánh giá các điều kiện cho vay của các hợp đồng tín dụng của Công ty... Tại ngày phê chuẩn báo cáo tài chính riêng này, Ban Điều hành chưa thể ước tính được một cách đáng tin cậy ảnh hưởng của Covid-19 đến kết quả tài chính trong năm tài chính tiếp theo của Công ty. Ban Điều hành sẽ tiếp tục theo dõi và đưa ra những biện pháp phù hợp để giảm thiểu rủi ro có thể phát sinh.

Báo cáo tài chính riêng đã được Ban Điều hành phê chuẩn ngày 15 tháng 3 năm 2021.


Nguyễn Thành Đạt
Người lập


Dương Quang Hải
Kế toán trưởng


Lê Trí Thông
Tổng Giám đốc

