

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
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 HỢP NHẤT
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 hợp nhất (Mẫu số B 01 – DN/HN)	5
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất (Mẫu số B 02 – DN/HN)	7
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất (Mẫu số B 03 – DN/HN)	8
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất (Mẫu số B 09 – DN/HN)	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
Huỳnh Thị Xuân Liên	Thành viên
Bà Đặng Thị Lài	Thành viên
Bà Tiêu Yến Trinh	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 HỢP NHẤT

Ban Điều hành Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận ("Công ty") chịu trách nhiệm lập báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty và các công ty con (gọi chung là "Tập đoàn") thể hiện trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên. Trong việc soạn lập báo cáo tài chính hợp nhất 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 hợp nhất 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 hợp nhất của Tập đoàn với độ chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và để làm cơ sở soạn lập báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ theo chế độ kế toán được trình bày ở Thuyết minh số 2 của báo cáo tài chính hợp nhất. Ban Điều hành của Công ty cũng chịu trách nhiệm đối với việc bảo vệ các tài sản của Tập đoàn 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 HỢP NHẤT

Theo đây, chúng tôi phê chuẩn báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm từ trang 5 đến trang 41. Báo cáo tài chính hợp nhất này phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất 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 hợp nhất.

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 CÔ ĐỒNG CỦA CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận ("Công ty") và các công ty con (gọi chung là "Tập đoàn") 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 hợp nhất này bao gồm: bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên, và thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm các chính sách kế toán chủ yếu từ trang 5 đến trang 41.

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 hợp nhất của Tập đoàn 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 hợp nhất 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 hợp nhất 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 hợp nhất 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 hợp nhất của Tập đoàn 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 hợp nhất. 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 hợp nhất 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 Tập đoàn liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất 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 Tập đoàn. 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 hợp nhất.

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 hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất 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 hợp nhất.

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



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



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

Số hiệu báo cáo kiểm toán: HCM10119
TP. Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 3 năm 2021

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Tại ngày 31 tháng 12 năm	
			2020 VND	2019 VND
100	TÀI SẢN NGẮN HẠN		7.143.929.036.497	7.333.364.485.251
110	Tiền		422.234.781.061	95.224.439.008
111	Tiền	3	422.234.781.061	95.224.439.008
130	Các khoản phải thu ngắn hạn		98.997.286.429	129.688.313.476
131	Phải thu ngắn hạn của khách hàng	4	67.591.685.619	48.292.876.716
132	Trả trước cho người bán ngắn hạn	5	20.218.946.599	74.867.455.343
136	Phải thu ngắn hạn khác	6(a)	12.261.206.010	5.287.941.028
137	Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi		(1.202.878.846)	-
139	Tài sản thiếu chờ xử lý		128.327.047	1.240.040.389
140	Hàng tồn kho		6.545.905.987.056	7.030.420.371.216
141	Hàng tồn kho	7	6.545.905.987.056	7.030.420.371.216
150	Tài sản ngắn hạn khác		76.790.981.951	78.031.361.551
151	Chi phí trả trước ngắn hạn	8(a)	66.112.866.470	71.633.378.895
152	Thuế Giá trị gia tăng ("GTGT") được khấu trừ		10.670.276.957	6.306.692.920
153	Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước		7.838.524	91.289.736
200	TÀI SẢN DÀI HẠN		1.339.217.061.954	1.269.599.936.565
210	Khoản phải thu dài hạn		77.310.617.360	70.721.623.109
216	Phải thu dài hạn khác	6(b)	77.310.617.360	70.721.623.109
220	Tài sản cố định		931.617.117.533	923.870.354.474
221	Tài sản cố định hữu hình	9(a)	281.244.232.172	263.827.234.353
222	Nguyên giá		600.464.186.725	534.818.699.342
223	Giá trị khấu hao lũy kế		(319.219.954.553)	(270.991.464.989)
227	Tài sản cố định vô hình	9(b)	650.372.885.361	660.043.120.121
228	Nguyên giá		683.791.142.309	679.619.883.005
229	Giá trị khấu hao lũy kế		(33.418.256.948)	(19.576.762.884)
240	Tài sản dở dang dài hạn		33.003.867.003	28.457.398.434
242	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	10	33.003.867.003	28.457.398.434
250	Đầu tư tài chính dài hạn		-	-
253	Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	11	395.271.613.400	395.271.613.400
254	Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn		(395.271.613.400)	(395.271.613.400)
260	Tài sản dài hạn khác		297.285.460.058	246.550.560.548
261	Chi phí trả trước dài hạn	8(b)	206.301.766.031	158.318.980.481
262	Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	21	90.983.694.027	88.231.580.067
270	TỔNG TÀI SẢN		8.483.146.098.451	8.602.964.421.816

Các thuyết minh từ trang 9 đến trang 41 là một phần cấu thành báo cáo tài chính hợp nhất này.

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 01 – DN/HN

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
(tiếp theo)


Mã số	NGUỒN VỐN	Thuyết minh	Tại ngày 31 tháng 12 năm	
			2020 VND	2019 VND
300	NỢ PHẢI TRẢ		3.241.284.233.443	4.025.698.610.469
310	Nợ ngắn hạn		3.231.907.356.443	4.017.860.824.469
311	Phải trả người bán ngắn hạn	12	481.588.464.720	690.808.185.195
312	Người mua trả tiền trước ngắn hạn	13	157.182.968.364	95.353.052.369
313	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	14	214.710.310.923	192.682.671.178
314	Phải trả người lao động	15	290.765.645.610	222.296.091.737
315	Chi phí phải trả ngắn hạn	16	55.520.256.916	45.877.630.688
319	Phải trả ngắn hạn khác	17	76.978.636.900	69.257.739.996
320	Vay ngắn hạn	18(a)	1.839.275.064.065	2.610.902.622.222
322	Quỹ khen thưởng, phúc lợi	19	115.886.008.945	90.682.831.084
330	Nợ dài hạn		9.376.877.000	7.837.786.000
337	Phải trả dài hạn khác		526.168.000	476.006.000
338	Vay dài hạn	18(b)	-	3.700.000.000
342	Dự phòng phải trả dài hạn	20	8.850.709.000	3.661.780.000
400	VỐN CHỦ SỞ HỮU		5.241.861.865.008	4.577.265.811.347
410	Vốn chủ sở hữu		5.241.861.865.008	4.577.265.811.347
411	Vốn góp của chủ sở hữu	22, 23	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	23	991.261.882.458	968.074.112.458
415	Cổ phiếu quỹ	23	(3.384.090.000)	(2.101.090.000)
418	Quỹ đầu tư phát triển	23	372.779.556.918	313.083.556.918
421	Lợi nhuận sau thuế ("LNST") chưa phân phối	23	1.605.080.895.632	1.045.273.381.971
421a	- LNST chưa phân phối lũy kế của các năm trước		670.845.205.971	29.482.225.528
421b	- LNST chưa phân phối của năm nay		934.235.689.661	1.015.791.156.443
440	TỔNG NGUỒN VỐN		8.483.146.098.451	8.602.964.421.816



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 41 là một phần cấu thành báo cáo tài chính hợp nhất này.

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

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	17.681.913.026.177	17.144.251.446.632
02	Các khoản giảm trừ doanh thu	(171.124.375.178)	(143.570.366.109)
10	Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ	17.510.788.650.999	17.000.681.080.523
11	Giá vốn hàng bán và dịch vụ cung cấp	(14.076.055.770.112)	(13.539.967.588.262)
20	Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ	3.434.732.880.887	3.460.713.492.261
21	Doanh thu hoạt động tài chính	2.368.958.316	16.820.020.734
22	Chi phí tài chính	(161.541.087.492)	(133.678.118.497)
23	- Trong đó: Chi phí lãi vay	(154.416.694.276)	(115.367.610.418)
25	Chi phí bán hàng	(1.420.855.653.447)	(1.361.807.553.507)
26	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(505.572.794.605)	(475.831.697.930)
30	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	1.349.132.303.659	1.506.216.143.061
31	Thu nhập khác	5.485.848.150	4.760.923.089
32	Chi phí khác	(8.637.683.094)	(4.264.680.599)
40	(Lỗ)/lợi nhuận khác	(3.151.834.944)	496.242.490
50	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	1.345.980.468.715	1.506.712.385.551
51	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") hiện hành	(279.422.477.414)	(315.667.183.537)
52	Thu nhập thuế TNDN hoãn lại	2.752.113.960	2.879.755.229
60	Lợi nhuận sau thuế TNDN	1.069.310.105.261	1.193.924.957.243
	Phân bổ cho:		
61	Lợi nhuận sau thuế của công ty mẹ	1.069.310.105.261	1.193.924.957.243
70	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	25(a) 4.308	4.896
71	Lãi suy giảm trên cổ phiếu	25(b) 4.308	4.896


Nguyễn Thành Đạt
Người lập


Dương Quang Hải
Kế toán trưởng




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

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
(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	1.345.980.468.715	1.506.712.385.551
	Điều chỉnh cho các khoản:		
02	Khấu hao tài sản cố định ("TSCĐ")	72.154.867.041	61.066.130.585
03	Các khoản dự phòng/(hoàn nhập dự phòng)	6.391.807.846	(3.414.537.000)
04	Lỗ/(lãi) chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ	177.425.063	(1.242.529.054)
05	Lỗ/(lãi) từ hoạt động đầu tư	1.237.319.162	(1.456.968.019)
06	Chi phí lãi vay	154.416.694.276	115.367.610.418
08	Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi vốn lưu động	1.580.358.582.103	1.677.032.092.481
09	Giảm các khoản phải thu	17.322.807.863	12.888.586.942
10	Giảm/(tăng) hàng tồn kho	484.514.384.160	(2.062.274.428.226)
11	(Giảm)/tăng các khoản phải trả	(99.651.505.808)	199.226.464.534
12	Tăng chi phí trả trước	(42.462.273.125)	(62.082.212.310)
14	Tiền lãi vay đã trả	(155.543.069.575)	(114.016.876.155)
15	Thuế TNDN đã nộp	(253.134.374.354)	(291.572.199.831)
17	Tiền chi khác từ hoạt động kinh doanh	(34.492.822.139)	(20.293.123.341)
20	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	1.496.911.729.125	(661.091.695.906)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
21	Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	(85.433.646.180)	(223.765.922.597)
22	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	792.669.960	1.774.979.478
27	Tiền thu từ lãi tiền gửi	251.771.651	163.983.543
30	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(84.389.204.569)	(221.826.959.576)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
31	Tiền thu từ phát hành cổ phiếu	46.375.540.000	68.932.500.000
32	Tiền mua lại cổ phiếu đã phát hành	(1.283.000.000)	(2.094.000.000)
33	Tiền thu từ đi vay	7.432.783.338.336	5.435.682.129.077
34	Tiền chi trả nợ gốc vay	(8.208.110.896.493)	(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	(1.085.334.757.440)	771.283.199.426
50	Lưu chuyển tiền thuần trong năm	327.187.767.116	(111.635.456.056)
60	Tiền đầu năm	95.224.439.008	206.721.179.629
61	Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	(177.425.063)	138.715.435
70	Tiền cuối năm	422.234.781.061	95.224.439.008



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 HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020**

1 ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA TẬP ĐOÀN

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 và các công ty con (“Tập đoàn”) là 12 tháng.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Công ty có 4 công ty con, 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, Tập đoàn 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, Tập đoàn có 6.191 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2019: 6.570 nhân viên).

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

Báo cáo tài chính hợp nhất 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 hợp nhất. Báo cáo tài chính hợp nhất được lập theo nguyên tắc giá gốc.

Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo không nhằm mục đích trình bày tình hình tài chính hợp nhất, kết quả kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất 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.

2.2 Năm tài chính

Năm tài chính của Tập đoàn bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

2.3 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Tập đoàn sử dụng đơn vị tiền tệ trong kế toán và trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất là Đồng Việt Nam ("VND" hoặc "Đồng"). Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán của Tập đoàn được xác định 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, Tập đoàn còn sử dụng đơn vị tiền tệ trong kế toán 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.

2.4 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 hợp nhất.

Tài sản và nợ phải trả bằng tiền tệ có gốc ngoại tệ tại ngày của bảng cân đối kế toán hợp nhất lần lượt được quy đổi theo tỷ giá mua và tỷ giá bán ngoại tệ của ngân hàng thương mại nơi Tập đoàn thường xuyên có giao dịch áp dụng tại ngày bảng cân đối kế toán hợp nhất. Các khoản ngoại tệ gửi ngân hàng tại ngày của bảng cân đối kế toán hợp nhất 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 hợp nhất.

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**2.5 Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính****Công ty con**

Công ty con là những doanh nghiệp mà Tập đoàn 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 Tập đoàn có quyền kiểm soát doanh nghiệp hay không. Công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày quyền kiểm soát đã chuyển giao cho Tập đoàn. Việc hợp nhất chấm dứt kể từ lúc quyền kiểm soát không còn.

Giao dịch, công nợ và các khoản lãi, các khoản lỗ chưa thực hiện phát sinh giữa các công ty trong cùng Tập đoàn được loại trừ khi hợp nhất.

Chính sách kế toán của công ty con cũng thay đổi nếu cần thiết để đảm bảo sự nhất quán với chính sách kế toán đang được Tập đoàn áp dụng.

Báo cáo tài chính của các công ty con trong Tập đoàn sử dụng để hợp nhất phải được lập cho cùng một năm tài chính. Nếu ngày kết thúc năm tài chính khác nhau, thời gian chênh lệch không vượt quá 3 tháng. Báo cáo tài chính sử dụng để hợp nhất phải được điều chỉnh cho ảnh hưởng của những giao dịch và sự kiện quan trọng xảy ra giữa ngày kết thúc năm tài chính của các công ty và ngày kết thúc năm tài chính của Tập đoàn. Độ dài của kỳ báo cáo và sự khác nhau về thời điểm lập báo cáo tài chính phải được thống nhất qua các kỳ.

2.6 Tiền

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

2.7 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 nợ phải thu được xác định là không thể thu hồi sẽ được xóa sổ.

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

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**2.8 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.

Tập đoàn 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 kỳ kế toán này và khoản dự phòng đã lập ở cuối kỳ kế toán trước được ghi nhận tăng hoặc giảm giá vốn hàng bán trong năm.

2.9 Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác

Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác là các khoản đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác nhưng không có quyền kiểm soát hoặc đồng kiểm soát, không có ảnh hưởng đáng kể đối với bên được đầu tư. Các khoản đầu tư này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau đó, Ban 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.

Dự phòng giảm giá 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 mà Tập đoàn nắm giữ lâu dài, 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 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.

2.10 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.

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**2.10 TSCĐ (tiếp theo)***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 nhóm 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 tài sản và được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

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 quản lý dự án; 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 Tập đoàn. 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 hợp nhất theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn thuê hoạt động.

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 hợp nhất. 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 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

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 hợp nhất căn cứ theo kỳ hạn còn lại của các khoản phải trả tại ngày của bảng cân đối kế toán hợp nhất đến ngày tới hạn thanh toán.

2.14 Vay

Vay bao gồm các khoản tiền vay từ các ngân hàng và cá nhân.

Các khoản vay được phân loại ngắn hạn và dài hạn trên bảng cân đối kế toán hợp nhất căn cứ theo kỳ hạn còn lại của các khoản vay tại ngày của bảng cân đối kế toán hợp nhất 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 Tập đoàn 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 hợp nhất 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 kỳ 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 Tập đoàn 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 Tập đoàn 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 Tập đoàn chi trả trợ cấp thôi việc.

Trợ cấp thôi việc của người lao động được trích trước cuối mỗi kỳ 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 hợp nhất 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 đã 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 Tập đoàn phản ánh kết quả kinh doanh lãi lũy kế sau thuế TNDN của Tập đoàn tại thời điểm báo cáo.

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.19 Phân chia lợi nhuận

Cổ tức của Tập đoàn được ghi nhận là một khoản phải trả trong các báo cáo tài chính hợp nhất 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 Tập đoàn và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Tập đoàn trích lập các quỹ dự phòng sau:

(a) Quỹ đầu tư phát triển

Quỹ đầu tư phát triển được trích lập từ LNST của Tập đoàn 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 Tập đoàn.

(b) Quỹ khen thưởng, phúc lợi

Quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích lập từ LNST của Tập đoàn 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 hợp nhất. Quỹ này 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 hợp nhất khi đồng thời thỏa mãn tất cả năm (5) điều kiện sau:

- Tập đoàn đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu sản phẩm hoặc hàng hóa cho người mua;
- Tập đoàn 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;
- Tập đoàn 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 sản phẩm hoặc hàng hóa. Trường hợp Tập đoàn dùng sản phẩm, hàng hóa để khuyến mãi cho khách hàng kèm theo điều kiện mua hàng của Tập đoàn thì Tập đoàn 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 hợp nhất 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 hợp nhất; 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 Tập đoàn xác lập quyền nhận cổ tức từ các đơn vị đầu tư.

2.21 Các khoản giảm trừ doanh thu

Các khoản giảm trừ doanh thu bao gồm giảm giá hàng bán và hàng bán bị trả lại. Các 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.

Các 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 hợp nhất nhưng trước thời điểm phát hành báo cáo tài chính hợp nhất 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 Tập đoàn chủ yếu bao gồm các chi phí về lương nhân viên bộ phận quản lý; bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, kinh phí công đoàn, 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 hiện hành 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 TNDN 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 hợp nhất.

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

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**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 Tập đoàn hoặc chịu sự kiểm soát của Tập đoàn, hoặc cùng chung sự kiểm soát với Tập đoàn, 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 Tập đoàn mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Tập đoàn, những cá nhân quản lý chủ chốt bao gồm Ban Điều hành, 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, Tập đoàn căn cứ vào bản chất của mối quan hệ chứ không chỉ hình thức pháp lý của các quan hệ đó.

2.28 Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ 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 lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất 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 niên độ kế toán 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 hợp nhất bao gồm:

- Thời gian hữu dụng ước tính của TSCĐ (Thuyết minh 9);
- Khoản dự phòng đầu tư tài chính dài hạn (Thuyết minh 11);
- Ghi nhận tài sản thuế thu nhập hoãn lại (Thuyết minh 21); và
- Dự phòng phải trả dài hạn (Thuyết minh 20).

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 hợp nhất của Tập đoàn và được Ban Điều hành đánh giá là hợp lý.

2.29 Báo cáo bộ phận

Một bộ phận là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của Tập đoàn tham gia vào việc bán hàng hóa hoặc cung cấp dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo hoạt động kinh doanh), hoặc bán hàng hóa hoặc cung cấp dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận chia theo khu vực địa lý). Mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Mẫu báo cáo bộ phận cơ bản của Tập đoàn là dựa theo bộ phận chia theo hoạt động kinh doanh/khu vực địa lý.

Thông tin bộ phận được lập và trình bày phù hợp với chính sách kế toán áp dụng cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn nhằm mục đích để giúp người sử dụng báo cáo tài chính hiểu rõ và đánh giá được tình hình hoạt động của Tập đoàn một cách toàn diện.

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN/HN

3 TIỀN

	2020 VND	2019 VND
Tiền mặt	113.043.139.318	54.073.143.734
Tiền gửi ngân hàng	286.111.163.400	26.186.708.725
Tiền đang chuyển	23.080.478.343	14.964.586.549
	<u>422.234.781.061</u>	<u>95.224.439.008</u>

4 PHẢI THU NGẮN HẠN CỦA KHÁCH HÀNG

	2020 VND	2019 VND
FH Trautz GmBh	6.165.618.167	6.700.060.929
DC&D Co.	6.758.326.847	2.524.617.369
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	39.343.691.309	29.127.523.988
	<u>67.591.685.619</u>	<u>48.292.876.716</u>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, số dư khoản phải thu ngắn hạn của khách hàng đã quá hạn thanh toán, khó có khả năng thu hồi và đã lập dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi là 1.202.878.846 Đồng.

5 TRẢ TRƯỚC CHO NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	2020 VND	2019 VND
Công ty TNHH Thương mại Dịch vụ Hồng Chi Việt Nam	669.139.800	7.656.607.870
Công ty Cổ phần IBC	-	7.077.840.000
Công ty Cổ phần Xây dựng và Trang trí Nội thất Cao tốc	-	7.115.103.418
Công ty TNHH MTV Sản xuất Thương mại Dịch vụ Khải Phát	-	6.268.883.940
Công ty Cổ phần Xây dựng Địa ốc Gia Khang	3.035.860.000	5.340.173.000
Công ty Cổ phần Mirum	667.445.000	-
Công ty Cổ phần Retail Design Việt Nam	366.371.940	-
Khác	15.311.610.064	41.408.847.115
	<u>20.050.426.804</u>	<u>74.867.455.343</u>

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN/HN

6 PHẢI THU KHÁC**(a) Ngắn hạn**

	2020 VND	2019 VND
Tạm ứng cho nhân viên	6.347.378.451	4.511.880.018
Khác	5.913.827.559	776.061.010
	<u>12.261.206.010</u>	<u>5.287.941.028</u>

(b) Dài hạn

	2020 VND	2019 VND
Đặt cọc thuê cửa hàng	77.310.617.360	70.721.623.109
	<u>77.310.617.360</u>	<u>70.721.623.109</u>

7 HÀNG TỒN KHO

	2020 VND	2019 VND
Nguyên vật liệu	390.491.615.025	392.983.496.033
Công cụ, dụng cụ	28.975.937.334	36.238.354.990
Chi phí SXKD dở dang	148.684.491.248	345.059.347.568
Thành phẩm	379.933.495.924	321.648.108.427
Hàng hóa	5.597.820.447.525	5.934.491.064.198
	<u>6.545.905.987.056</u>	<u>7.030.420.371.216</u>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, giá trị hàng tồn kho của Tập đoàn là 2.996.916.000.000 Đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 1.906.047.683.991 Đồng) đã được dùng để làm tài sản thế chấp cho các khoản vay ngắn hạn ngân hàng thương mại (Thuyết minh 18(a)).

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN/HN

8 CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC

(a) Ngắn hạn

	2020 VND	2019 VND
Công cụ, dụng cụ	10.320.459.979	18.831.589.613
Chi phí thuê hoạt động	30.263.584.357	29.117.340.897
Chi phí công nghệ thông tin	12.490.883.142	8.345.505.585
Chi phí đồng phục nhân viên	-	7.490.805.371
Chi phí thuê bảng quảng cáo	-	515.780.770
Chi phí sửa chữa, bảo trì	5.572.063.499	4.120.310.721
Khác	7.465.875.493	3.212.045.938
	<u>66.112.866.470</u>	<u>71.633.378.895</u>

(b) Dài hạn

	2020 VND	2019 VND
Công cụ, dụng cụ	91.055.979.728	78.917.021.001
Chi phí cải tạo văn phòng và cửa hàng	80.669.317.259	65.357.101.566
Chi phí thuê cửa hàng	13.759.093.930	9.616.517.091
Chi phí thuê bảng quảng cáo	-	1.950.362.470
Chi phí sửa chữa, bảo trì	18.248.358.470	-
Khác	2.569.016.644	2.477.978.353
	<u>206.301.766.031</u>	<u>158.318.980.481</u>

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN/HN

9	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	246.779.952.344	35.721.529.707	103.980.936.100	534.818.699.342
	Mua trong năm	8.774.948.708	53.292.474.412	753.590.000	11.862.308.047	74.683.321.167
	Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang (Thuyết minh 10)	-	-	-	1.143.927.180	1.143.927.180
	Thanh lý, nhượng bán	-	(9.832.689.336)	-	(349.071.628)	(10.181.760.964)
	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	157.111.229.899	290.239.737.420	36.475.119.707	116.638.099.699	600.464.186.725
	Khấu hao lũy kế					
	Tại ngày 1 tháng 1 năm 2020	44.009.455.073	164.055.774.011	19.227.447.153	43.698.788.752	270.991.464.989
	Khấu hao trong năm	7.398.762.243	30.645.705.981	4.205.978.061	15.968.926.692	58.217.372.977
	Thanh lý, nhượng bán	-	(9.688.489.562)	-	(300.393.851)	(9.988.883.413)
	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	51.408.217.316	185.012.990.430	23.433.425.214	59.365.321.593	319.219.954.553
	Giá trị còn lại					
	Tại ngày 1 tháng 1 năm 2020	104.326.826.118	82.724.178.333	16.494.082.554	60.282.147.348	263.827.234.353
	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	105.703.012.583	105.226.746.990	13.041.694.493	57.272.778.106	281.244.232.172

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, TSCĐ hữu hình của Tập đoàn với tổng giá trị còn lại là 47.726.768.029 Đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 24.295.351.238 Đồng) đã được dùng để làm tài sản thế chấp cho các khoản vay ngân hàng thương mại (Thuyết minh 18).

Nguyên giá TSCĐ của Tập đoàn đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 136.624.948.646 Đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 117.242.727.759 Đồng).

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN/HN

9 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	136.932.296.266	679.619.883.005
Mua trong năm	41.690.203	4.225.569.101	4.267.259.304
Thanh lý, nhượng bán	-	(96.000.000)	(96.000.000)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	<u>542.729.276.942</u>	<u>141.061.865.367</u>	<u>683.791.142.309</u>
Khấu hao lũy kế			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2020	-	19.576.762.884	19.576.762.884
Khấu hao trong năm	-	13.937.494.064	13.937.494.064
Thanh lý, nhượng bán	-	(96.000.000)	(96.000.000)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	-	<u>33.418.256.948</u>	<u>33.418.256.948</u>
Giá trị còn lại			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2020	542.687.586.739	117.355.533.382	660.043.120.121
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	<u>542.729.276.942</u>	<u>107.643.608.419</u>	<u>650.372.885.361</u>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, giá trị quyền sử dụng đất của Tập đoàn 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 (Thuyết minh 18).

Nguyên giá của phần mềm 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).

10 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
Dự án lắp đặt hệ thống PCCC Nhà máy Long Hậu	2.574.172.400	-
Phần mềm quản lý nhân sự	1.990.919.100	-
Khác	2.301.008.253	2.319.631.184
	<u>33.003.867.003</u>	<u>28.457.398.434</u>

10 CHI PHÍ XÂY DỰNG CƠ BẢN DỜ DANG (tiếp theo)

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

	2020 VND	2019 VND
Số dư đầu năm	28.457.398.434	70.822.681.154
Tăng	6.483.065.709	149.056.772.192
Chuyển sang TSCĐ hữu hình	(1.143.927.180)	(36.146.625.463)
Chuyển sang TSCĐ vô hình	-	(155.275.429.449)
Khác	(792.669.960)	-
Số dư cuối năm	<u>33.003.867.003</u>	<u>28.457.398.434</u>

11 ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH DÀI HẠN

	2020		2019	
	Giá gốc VND	Dự phòng VND	Giá gốc VND	Dự phòng VND
Ngân hàng TMCP Đông Á (*)	<u>395.271.613.400</u>	<u>(395.271.613.400)</u>	<u>395.271.613.400</u>	<u>(395.271.613.400)</u>

(*) 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.

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 khoản đầu tư tài chính này để thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất, vì khoản đầu tư này chưa niêm yết trên thị trường.

12 PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	2020 VND	2019 VND
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
Công ty TNHH Fu Sheng	1.667.935.368	-
Khác	167.238.372.782	259.315.572.978
	<u>481.588.464.720</u>	<u>690.808.185.195</u>

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

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN/HN

13 NGƯỜI MUA TRẢ TIỀN TRƯỚC NGẮN HẠN

	2020 VND	2019 VND
Công ty Cổ phần Dược Hậu Giang	42.864.000.000	-
Công ty Cổ phần Pin Ác quy Miền Nam	-	7.332.500
Khác	114.318.968.364	95.345.719.869
	<u>157.182.968.364</u>	<u>95.353.052.369</u>

14 THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	2020 VND	2019 VND
Thuế giá trị gia tăng ("VAT")	47.328.341.499	52.394.562.292
Thuế TNDN ("BIT")	154.678.620.526	128.390.517.466
Thuế thu nhập cá nhân ("PIT")	8.133.718.365	7.327.960.887
Khác	4.569.630.533	4.569.630.533
	<u>214.710.310.923</u>	<u>192.682.671.178</u>

Biến động về thuế và các khoản phải nộp Nhà Nước trong năm như sau:

	Tại ngày 1.1.2020 VND	Số (phải thu)/ phải nộp trong năm VND	Số đã thực nộp trong năm VND	Cán trừ trong năm VND	Tại ngày 31.12.2020 VND
VAT	52.394.562.292	397.778.470.052	(395.281.749.600)	(7.562.941.245)	47.328.341.499
BIT	128.390.517.466	279.422.477.414	(253.134.374.354)	-	154.678.620.526
PIT	7.327.960.887	68.192.663.155	(67.386.905.677)	-	8.133.718.365
Khác	4.569.630.533	1.769.679.870	(1.769.679.870)	-	4.569.630.533
	<u>192.682.671.178</u>	<u>747.163.290.491</u>	<u>(717.572.709.501)</u>	<u>(7.562.941.245)</u>	<u>214.710.310.923</u>

15 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.

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN/HN

16 CHI PHÍ PHẢI TRẢ NGẮN HẠN

	2020	2019
	VND	VND
Chi phí quảng cáo và tiếp thị	40.969.790.347	33.745.133.406
Chi phí lãi vay	3.432.101.976	4.558.477.275
Chi phí khác	11.118.364.593	7.574.020.007
	<u>55.520.256.916</u>	<u>45.877.630.688</u>

17 PHẢI TRẢ NGẮN HẠN KHÁC

	2020	2019
	VND	VND
Thường Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành	21.039.066.145	20.528.793.837
Cổ tức phải trả (Thuyết minh 24)	11.167.693.692	6.004.841.375
Kinh phí công đoàn	5.302.327.162	10.616.635.500
Nguyên vật liệu mượn gia công ngoài	5.035.237.406	11.149.343.956
Khác	34.434.312.495	20.958.125.328
	<u>76.978.636.900</u>	<u>69.257.739.996</u>

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN/HN

18 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 (*)				
Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam	300.000.000.000	953.230.965.374	(938.000.000.000)	315.230.965.374
Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	898.993.052.515	1.575.154.625.156	(2.029.667.126.278)	444.480.551.393
Ngân hàng TMCP Đông Nam Á	200.000.000.000	1.060.447.479.845	(1.025.576.039.245)	234.871.440.600
Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam	-	295.383.613.627	(150.977.623.867)	144.405.989.760
Ngân hàng TNHH MTV HSBC (Việt Nam)	-	375.730.954.296	(210.294.107.985)	165.436.846.311
Ngân hàng TNHH CTBC - Chi nhánh Hồ Chí Minh	92.799.546.320	280.828.894.723	(301.291.056.397)	72.337.384.646
Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh	-	68.348.957.900	-	68.348.957.900
Ngân hàng TNHH Shinhan Việt Nam	97.000.000.000	242.097.049.000	(274.097.049.000)	65.000.000.000
Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam	490.427.204.477	775.197.642.171	(1.154.376.874.648)	111.247.972.000
Ngân hàng TMCP Quân đội	99.971.329.000	158.907.793.895	(211.540.894.614)	47.338.228.281
China Construction Bank Corporation - Chi nhánh Hồ Chí Minh	-	262.100.000.000	(217.300.000.000)	44.800.000.000
Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn (Thuyết minh 18(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	74.150.187.800	(81.191.550.430)	122.076.727.800
	2.610.902.622.222	7.436.483.338.336	(8.208.110.896.493)	1.839.275.064.065

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN/HN

18 CÁC KHOẢN VAY (tiếp theo)

(a) Ngắn hạn (tiếp theo)

(*) Chi tiết các khoản vay ngắn hạn thương mại 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	444.480.551.393	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	234.871.440.600	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)	165.436.846.311	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	111.247.972.000	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
	1.713.498.336.265			

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUỲ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN/HN

18 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 Tập đoàn. Các khoản vay này có thời hạn vay 12 tháng và chịu lãi suất 2,5% - 8%/năm.

Các 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 hợp nhất 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 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 các TSCĐ hữu hình và quyền sử dụng đất của Tập đoàn (Thuyết minh 9). 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 18(a)).

19 QUỸ KHEN THƯỞNG, PHÚC LỢI

	2020 VND	2019 VND
Số dư đầu năm	90.682.831.084	62.979.954.425
Trích thêm trong năm (Thuyết minh 23)	59.696.000.000	47.996.000.000
Sử dụng trong năm	(34.492.822.139)	(20.293.123.341)
Số dư cuối năm	<u>115.886.008.945</u>	<u>90.682.831.084</u>

20 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.

21 TÀI SẢN THUẾ TNDN HOÃN LẠI

Tài sản thuế TNDN hoãn lại và thuế TNDN hoãn lại phải trả được bù trừ khi Tập đoàn 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 TNDN hoãn lại được thu hồi sau 12 tháng	82.009.418.884	79.740.521.880
Tài sản thuế TNDN hoãn lại được thu hồi trong vòng 12 tháng	8.974.275.143	8.491.058.187
	<u>90.983.694.027</u>	<u>88.231.580.067</u>

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

	2020 VND	2019 VND
Số dư đầu năm	88.231.580.067	85.351.824.838
Ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất (Thuyết minh 33)	2.752.113.960	2.879.755.229
Số dư cuối năm	<u>90.983.694.027</u>	<u>88.231.580.067</u>

21 TÀI SẢN THUẾ TNDN HOÃN LẠI (tiếp theo)

Chi tiết tài sản thuế TNDN hoãn lại:

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 phải trả, khoản dự phòng đầu tư tài chính dài hạn và dự phòng trợ cấp thôi việc.

	2020 VND	2019 VND
Các khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ	<u>90.983.694.027</u>	<u>88.231.580.067</u>

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

Tài sản thuế TNDN hoãn lại được ghi nhận dựa trên khả năng thu được thu nhập chịu thuế trong tương lai để cân trừ các khoản chênh lệch tạm thời đã phát sinh này.

22 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>

(*) 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.

22 VỐN GÓP CỦA CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

(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)
	<hr/>	<hr/>
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)
	<hr/>	<hr/>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	<u>227.442.803</u>	<u>2.274.428.030.000</u>

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/HN

23 TÌNH HÌNH TĂNG GIẢM NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU

	Vốn góp của chủ sở hữu VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Có phiếu quỹ VND	Quỹ đầu tư phát triển VND	LNST chưa nhân 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	884.565.278.528	3.745.073.427.904
Chia cổ tức bằng cổ phiếu (Thuyết minh 24)	558.649.780.000	-	-	-	(558.649.780.000)	-
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	-	-	-	-	1.193.924.957.243	1.193.924.957.243
Chia 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 19)	-	-	-	-	(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	1.045.273.381.971	4.577.265.811.347
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	-	-	-	-	1.069.310.105.261	1.069.310.105.261
Chi trả cổ tức (**)	-	-	-	-	(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	1.605.080.895.632	5.241.861.865.008

23 TÌNH HÌNH TĂNG GIẢM NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU

- (*) 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 thuần 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.

24 CỔ TỨC

	2020 VND	2019 VND
Số dư đầu năm	6.004.841.375	4.744.192.345
Cổ tức phải trả trong năm	360.262.591.600	901.785.853.800
Cổ tức đã chi trả bằng cổ phiếu (Thuyết minh 23)	-	(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>

25 LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

(a) Lãi cơ bản trên cổ phiếu

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng hiệu của số lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông và số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi, quỹ khen thưởng Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành chia cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm, không bao gồm các cổ phiếu phổ thông được Công ty mua lại và giữ làm cổ phiếu quỹ. Chi tiết như sau:

	2020 VND	2019 VND
Lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông (VND)	1.069.310.105.261	1.193.924.957.243
Điều chỉnh giảm số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi, quỹ khen thưởng Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành (VND) (Thuyết minh 23)	(89.544.000.000)	(83.435.000.000)
	<u>979.766.105.261</u>	<u>1.110.489.957.243</u>
Bình quân số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (cổ phiếu)	227.442.803	226.830.176
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (VND)	<u>4.308</u>	<u>4.896</u>

(b) Lãi suy giảm trên cổ phiếu

Lãi suy giảm trên cổ phiếu được tính bằng hiệu của số lợi nhuận hoặc lỗ phân bổ cho các cổ đông và số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi, quỹ khen thưởng Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành chia cho tổng của số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm và số lượng cổ phiếu phổ thông dự kiến được phát hành thêm trong năm.

Công ty không có cổ phiếu phổ thông tiềm năng có tác động suy giảm trong năm và đến ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất này. Do đó lãi suy giảm trên cổ phiếu bằng với lãi cơ bản trên cổ phiếu.

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN/HN

26 CÁC KHOẢN MỤC NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

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

	2020	2019
Đô la Mỹ - USD	1.464.450	92.878
Euro - EUR	3.724	5.901
Bảng Anh - GBP	1.625	1.625
Đô la Hồng Kông - HKD	-	970
Đô la Úc - AUD	1.002	27.330
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 1.316.720.121.669 Đồng và 1.284.911.526.029 Đồng tương ứng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 và 31 tháng 12 năm 2019 (Thuyết minh 35).

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	17.487.379.140.948	17.021.086.914.743
Doanh thu bán phụ kiện	153.937.831.108	74.094.543.466
Doanh thu dịch vụ	40.596.054.121	49.069.988.423
	<u>17.681.913.026.177</u>	<u>17.144.251.446.632</u>
Các khoản giảm trừ		
Hàng bán bị trả lại	(171.123.340.972)	(138.747.009.690)
Giảm giá hàng bán	(1.034.206)	(4.823.356.419)
	<u>(171.124.375.178)</u>	<u>(143.570.366.109)</u>
Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ	<u>17.510.788.650.999</u>	<u>17.000.681.080.523</u>

28 GIÁ VỐN HÀNG BÁN VÀ DỊCH VỤ CUNG CẤP

	2020 VND	2019 VND
Giá vốn bán vàng, bạc và đồ trang sức	14.017.473.506.356	13.477.510.306.465
Giá vốn bán phụ kiện	49.331.825.580	52.048.357.537
Giá vốn dịch vụ	9.250.438.176	10.408.924.260
	<u>14.076.055.770.112</u>	<u>13.539.967.588.262</u>

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Mẫu số B 09 – DN/HN

29 DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	2020 VND	2019 VND
Lãi tiền gửi	251.771.651	163.983.543
Lãi chênh lệch tỷ giá hối đoái đã thực hiện	2.117.186.665	15.227.671.175
Lãi thuần do đánh giá lại các khoản có gốc ngoại tệ cuối năm	-	1.242.529.054
Khác	-	185.836.962
	<u>2.368.958.316</u>	<u>16.820.020.734</u>

30 CHI PHÍ TÀI CHÍNH

	2020 VND	2019 VND
Lãi tiền vay	154.416.694.276	115.367.610.418
Lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái đã thực hiện	3.510.464.614	16.957.712.435
Lỗ thuần do đánh giá lại các khoản có gốc ngoại tệ cuối năm	177.425.063	-
Khác	3.436.503.539	1.352.795.644
	<u>161.541.087.492</u>	<u>133.678.118.497</u>

31 CHI PHÍ BÁN HÀNG

	2020 VND	2019 VND
Chi phí nhân viên	686.547.472.373	653.073.707.061
Chi phí thuê	258.343.539.717	243.219.168.957
Chi phí quảng cáo, tiếp thị	146.040.903.385	146.451.795.516
Công cụ, dụng cụ	106.063.237.322	112.174.354.037
Chi phí khấu hao	15.627.150.063	11.750.396.311
Chi phí dịch vụ mua ngoài	120.084.763.960	112.132.295.311
Khác	88.148.586.627	83.005.836.314
	<u>1.420.855.653.447</u>	<u>1.361.807.553.507</u>

32 CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

	2020 VND	2019 VND
Chi phí nhân viên	365.513.573.695	332.507.725.623
Công cụ, dụng cụ	12.944.672.439	15.703.473.853
Chi phí khấu hao	29.840.270.105	25.057.807.877
Thuế, phí và lệ phí	1.063.819.767	608.762.839
Chi phí dịch vụ mua ngoài	46.497.230.253	45.740.979.104
Khác	49.713.228.346	56.212.948.634
	<u>505.572.794.605</u>	<u>475.831.697.930</u>

33 THUẾ TNDN

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

	2020 VND	2019 VND
Lợi nhuận kế toán trước thuế	1.345.980.468.715	1.506.712.385.551
Trong đó:		
- Lợi nhuận kế toán trước thuế	1.357.382.622.984	1.562.785.325.757
- Lỗ kế toán trước thuế	(11.402.154.269)	(56.072.940.206)
Thuế tính ở thuế suất 20%	271.476.524.597	312.557.065.151
Điều chỉnh:		
Chi phí không được khấu trừ	10.572.971.477	2.050.518.127
Khác	(5.379.132.620)	(1.820.154.970)
Chi phí thuế TNDN (*)	<u>276.670.363.454</u>	<u>312.787.428.308</u>
Chi phí/(thu nhập) thuế TNDN ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất:		
Thuế TNDN - hiện hành	279.422.477.414	315.667.183.537
Thuế TNDN - hoãn lại (Thuyết minh 21)	(2.752.113.960)	(2.879.755.229)
	<u>276.670.363.454</u>	<u>312.787.428.308</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.

37 BÁO CÁO BỘ PHẬN

Báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý

Tập đoàn thực hiện toàn bộ hoạt động kinh doanh vàng, bạc, nữ trang, đá quý và cung cấp dịch vụ chỉ trên lãnh thổ Việt Nam. Vì vậy, Tập đoàn không trình bày báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý.

Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh


Hoạt động kinh doanh vàng, bạc, nữ trang và đá quý là hoạt động chủ yếu tạo ra doanh thu và lợi nhuận cho Tập đoàn, trong khi các khoản doanh thu khác chiếm tỷ trọng không trọng yếu trong tổng doanh thu của Tập đoàn, do vậy Ban Điều hành cho rằng Tập đoàn hoạt động trong một bộ phận kinh doanh duy nhất.

38 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, Tập đoàn đã thực hiện đánh giá sơ bộ ảnh hưởng của vấn đề này đối với hoạt động kinh doanh của Tập đoàn 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 Tập đoàn... Tại ngày phê chuẩn báo cáo tài chính hợp nhất 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 kế toán tiếp theo của Tập đoàn. 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 hợp nhất 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