

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TRONG ỦY BAN KIỂM TOÁN NĂM 2024

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025

I. Hoạt động của Ủy ban Kiểm toán (“UBKT”) năm 2024:

1. Thành phần và cơ cấu của UBKT:

STT	Thành viên của UBKT	Chức vụ	Ngày bắt đầu thành viên UBKT	Ngày không còn là thành viên UBKT
1	Lê Quang Phúc	Chủ tịch UBKT	17/04/2021	
2	Nguyễn Tuấn Hải	Thành viên UBKT	17/04/2021	

2. Các cuộc họp của UBKT:

STT	Thành viên của UBKT	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết
1	Lê Quang Phúc	7/7	100%	100%
2	Nguyễn Tuấn Hải	7/7	100%	100%

3. Tổ chức thực hiện các hoạt động liên quan đến trách nhiệm của UBKT và chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ (“KTNB”):

- Phối hợp với HĐQT và Tổng Giám đốc trong việc giám sát các hoạt động của Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phú Nhuận (“Công ty/PNJ”) tuân thủ pháp luật, Điều lệ tổ chức và hoạt động và các quy chế quản lý nội bộ của Công ty.
- Tham mưu và tư vấn cho HĐQT về các vấn đề thuộc lĩnh vực chuyên môn như kế hoạch kiểm toán, quy định phối hợp 03 tuyến, lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập.
- Phối hợp với Tổng Giám đốc trong các nội dung giám sát, kiểm toán của UBKT và thực hiện các hoạt động truyền thông, đào tạo về quản trị rủi ro.
- Chỉ đạo Ban KTNB rà soát, hoàn thiện các quy định về giám sát, soát xét các giao dịch của người nội bộ và người có liên quan, giám sát quá trình kiểm toán Báo cáo tài chính của kiểm toán độc lập.
- Định hướng, chỉ đạo theo dõi và đánh giá các hoạt động của Ban KTNB.

4. Giám sát Báo cáo tài chính, tình hình hoạt động, tình hình tài chính của Công ty:

- Đánh giá và kiến nghị HĐQT lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính năm 2024 và thực hiện giám sát kiểm toán Báo cáo tài chính của kiểm toán độc lập.
- Chỉ đạo Ban KTNB kiểm tra, giám sát việc lập Báo cáo tài chính bán niên và cả năm

2024 và trao đổi thông tin với đơn vị kiểm toán độc lập, bộ phận tài chính kế toán trong quá trình kiểm toán báo cáo tài chính.

5. Giám sát về giao dịch giữa Công ty với các tổ chức, cá nhân là người nội bộ và người có liên quan.

- Chỉ đạo Ban KTNB theo dõi, thực hiện rà soát, đánh giá định kỳ hàng tháng và báo cáo các giao dịch giữa Công ty với người có liên quan về thẩm quyền phê duyệt, tuân thủ quy định pháp luật và Nghị quyết của HĐQT, và công bố thông tin.
- Chỉ đạo Ban KTNB phối hợp và hỗ trợ bộ phận quản trị công ty thực hiện việc công bố thông tin theo các quy định của pháp luật và các quy chế quản lý nội bộ của Công ty.

6. Đánh giá về hệ thống kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro của công ty.

- UBKT đã chỉ đạo Ban KTNB thực hiện đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ một số mảng hoạt động trọng yếu của Công ty như hoạt động bán lẻ, hoạt động sản xuất, hoạt động vận hành tài chính.

7. Giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc.

- UBKT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp HĐQT, và thường xuyên trao đổi với Tổng Giám đốc về kế hoạch kinh doanh, quản trị rủi ro, báo cáo tài chính, giao dịch người liên quan, tuân thủ công bố thông tin và những vấn đề trọng yếu khác. **Thù lao, lương, thưởng, phụ cấp năm 2024 của UBKT:**
- Các thành viên UBKT nhận thù lao hàng tháng theo quy định của HĐQT và tổng thù lao được trình bày trong Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024.

II. Kết quả kiểm tra, giám sát của Ủy bn Kiểm toán:

1. Kết quả giám sát Báo cáo tài chính, tình hình hoạt động, tình hình tài chính của Công ty:

1.1. Soát xét và thẩm định Báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty:

- UBKT đồng ý với ý kiến của Công ty TNHH PwC (Việt Nam) về Báo cáo tài chính của Công ty được lập cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024: Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty và các công ty con, 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.
- Tổng quan về số liệu Báo cáo tài chính đã được kiểm toán:

Đơn vị tính: tỷ đồng

Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh	Năm 2024	Năm 2023	% 2024/2023	% thực hiện/kế hoạch 2024
Doanh thu thuần	37.823	33.137	14,1%	101,8%
Lợi nhuận trước thuế	2.651	2.489	6,5%	100,5%
Lợi nhuận sau thuế	2.113	1.971	7,2%	101,1%

Bảng cân đối kế toán	31/12/2024	01/01/2024
Tài sản ngắn hạn	15.693	12.958
Tài sản dài hạn	1.515	1.470
Tổng tài sản	17.208	14.428
Nợ ngắn hạn	5.942	4.612
Nợ dài hạn	11	9
Nợ phải trả	5.953	4.621
Vốn chủ sở hữu	11.255	9.806
Tổng nguồn vốn	17.208	14.428

Tỷ suất sinh lời	2024	2023
ROS	5,6%	5,9%
ROA	13,36%	14,20%
ROE	20,07%	21,60%

1.2. Đánh giá việc thực hiện mục tiêu kinh doanh của Công ty năm 2024:

- Năm 2024 tác động của nguồn cung nguyên liệu khan hiếm đã tạo nhiều thách thức cho Công ty. HĐQT và Tổng Giám đốc đã có nhiều quyết định kịp thời và phù hợp để thích ứng với thị trường, tiếp tục phát triển hệ thống cửa hàng, chuyển đổi cấu trúc dòng sản phẩm và thực hiện các chương trình tiếp thị hiệu quả. Nhờ vậy, đã giúp Công ty duy trì được mức tăng trưởng đáng ghi nhận.
- Với những nỗ lực rất lớn từ đội ngũ quản lý và nhân viên, Công ty đã đạt được kết quả:
 - Doanh thu thuần tăng 14,1% so với năm 2023, đạt 101,8% kế hoạch năm 2024.
 - Lợi nhuận trước thuế tăng 6,5% so với năm 2023, đạt 100,5% kế hoạch năm 2024.

2. Đánh giá về giao dịch giữa Công ty với các tổ chức, cá nhân liên quan:

- Các giao dịch giữa Công ty với các tổ chức, cá nhân liên quan trong năm 2024 đã tuân thủ các quy định pháp luật, Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty, các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và HĐQT, và các quy định quản lý nội bộ.

3. Đánh giá về hệ thống kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro của Công ty:

- HĐQT và Tổng Giám đốc đã quan tâm sâu sắc và dành nguồn lực cho việc hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro của Công ty.
- UBKT đánh giá về hệ thống kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro của Công ty:
 - Hệ thống kiểm soát nội bộ của Công ty đã được xây dựng và vận hành nhằm kiểm soát phù hợp hoạt động sản xuất kinh doanh. Công ty liên tục cải tiến liên tục và hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ trong các hoạt động trọng yếu như vận hành tài chính, quản trị nguồn lực sản xuất, hoạt động khách hàng và bán lẻ.
 - Hoạt động đào tạo và truyền thông về quản trị rủi ro được thiết kế nội dung theo nhóm chức danh công việc và được đánh giá sau đào tạo. Các bản tin về rủi ro được truyền thông định kỳ kết hợp với các kênh trao đổi thông tin khác (workplace và workchat) đã kịp thời đưa ra các cảnh báo rủi ro đến các cấp quản lý và toàn thể người lao động.
 - Các rủi ro trọng yếu của Công ty được UBKT và Tổng Giám đốc đánh giá thường

xuyên thông qua các cuộc họp định kỳ. Danh mục rủi ro đã được kịp thời đánh giá và cập nhật trong suốt quá trình vận hành sản xuất kinh doanh, cùng với các giải pháp ứng phó được xây dựng và thực thi. Tuy nhiên, hoạt động quản trị rủi ro cần tiếp tục được tăng nguồn lực tại các công ty con, và cần hoàn thiện quy chế và quy trình quản trị rủi ro.

- Hoạt động cải tiến và tối ưu hóa hệ thống quy trình, quy định được triển khai theo định hướng từ Tổng Giám đốc. Công tác đào tạo đội ngũ nhân sự quản lý nhằm nâng cao năng lực tối ưu hóa vận hành tiếp tục được duy trì. Tuy nhiên, Công ty cần xây dựng lộ trình cụ thể và triển khai hệ thống hóa quy trình theo hướng tối ưu vận hành.
- Sự phối hợp trong hoạt động theo mô hình 03 tuyến được HĐQT quan tâm và đảm bảo vai trò, chức năng của từng tuyến được phát huy hiệu quả thông qua quy định phối hợp 03 tuyến đã được HĐQT ban hành trong năm 2024.

4. Đánh giá về hoạt động KTNB:

- Ban KTNB đã thực hiện các cuộc KTNB theo kế hoạch, áp dụng và tuân thủ quy trình, đảm bảo tính độc lập, khách quan. Các phát hiện kiểm toán đã được kịp thời báo cáo UBKT và chuyển đến các Phòng/Ban để thực hiện các khắc phục theo khuyến nghị. Kế hoạch KTNB được điều chỉnh, bổ sung để phù hợp với điều kiện sản xuất kinh doanh và tuân thủ quy định hiện hành.
- Đội ngũ kiểm toán viên nội bộ được đào tạo nâng cao nghiệp vụ chuyên môn bằng nhiều hình thức đa dạng, theo hướng tăng tính thực tiễn và tính ứng dụng. Tất cả các thành viên Ban KTNB đều đã hoàn thành khóa đào tạo về “Chuẩn mực KTNB Toàn cầu 2024” (Global Internal Audit Standards 2024 – GIAS24)
- Ban KTNB thực hiện soạn thảo, cải tiến và kiến nghị điều chỉnh Quy chế, Quy trình và Sổ tay KTNB để đáp ứng theo chuẩn mực GIAS24 từ năm 2025.

5. Kết quả giám sát đối với HĐQT, Tổng Giám đốc Công ty:

- HĐQT đã thực hiện đánh giá các kịch bản và xác định phù hợp định hướng phát triển cho Công ty trong năm 2024, thực hiện đúng các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.
- Tổng Giám đốc đã dự báo và bám sát diễn biến thị trường, thực hiện điều hành hoạt động kịp thời và sáng tạo trong điều kiện nhiều biến động của ngành trang sức và khó khăn của nguồn cung nguyên liệu. Nhờ vậy, Công ty đã đạt những cột mốc mới về kết quả kinh doanh trong năm 2024.
- HĐQT và Tổng Giám đốc đã triển khai thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ và Nghị quyết của HĐQT, thực thi theo Điều lệ tổ chức và hoạt động và các quy chế quản lý nội bộ của Công ty.

6. Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa UBKT với HĐQT, Tổng Giám đốc và các cổ đông:

- UBKT được HĐQT, Tổng Giám đốc và những người quản lý, điều hành khác của Công ty tạo điều kiện thuận lợi trong suốt quá trình hoạt động.
- UBKT đã có các cuộc họp định kỳ với Tổng Giám đốc để kịp thời thông tin và có các yêu cầu, khuyến nghị trong việc nâng cao nhận thức về quản trị rủi ro, thực hiện các biện pháp hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ trong vận hành, tình hình khắc phục sau kiểm toán nội bộ, cơ chế phối hợp trong mô hình 03 tuyến.

III. Kiến nghị của UBKT:

UBKT kiến nghị Tổng Giám đốc tiếp tục tổ chức thực hiện các công tác sau:

1. Tiếp tục cải tiến và hoàn thiện quy chế, quy trình quản trị rủi ro, tăng cường nguồn lực và triển khai đồng bộ công tác Quản trị rủi ro tại các công ty con.
2. Triển khai quy định phối hợp 03 tuyến đã được HĐQT ban hành, tiếp tục hoàn thiện và xác định rõ vai trò đảm bảo của các tuyến, các đơn vị thông qua ma trận đảm bảo và tăng cường năng lực ứng phó rủi ro của Công ty.
3. Thường xuyên đánh giá sự thay đổi và cập nhật các quy định pháp luật về thuế, các thay đổi trong chính sách của nhà nước trong lĩnh vực kinh doanh đặc thù của Công ty.
4. Xây dựng chiến lược và triển khai việc tối ưu hóa hệ thống quy trình vận hành; tổ chức đánh giá, nâng cao tính hiệu quả và sự đồng bộ của hệ thống kiểm soát nội bộ.
5. Chỉ đạo các đơn vị thực hiện đầy đủ và kịp thời các khuyến nghị sau kiểm toán nội bộ, thực hiện cập nhật tiến độ khắc phục và đánh giá mức độ cải tiến tại các cuộc họp định kỳ của Tổng giám đốc với UBKT về quản trị rủi ro.

IV. Định hướng hoạt động của UBKT năm 2025:

UBKT dự kiến các hoạt động trọng tâm trong năm 2025 như sau:

1. Phối hợp với Ủy ban Môi trường – Xã hội – Quản trị (“Ủy ban ESG”) và bộ phận quản trị công ty hoàn thiện và ban hành mới các quy chế quản lý nội bộ liên quan đến kiểm toán nội bộ và giám sát quản lý rủi ro.
2. Phối hợp với Tổng Giám đốc trong việc tổ chức các kênh truyền thông đa dạng và dễ tiếp cận để truyền thông về quản trị rủi ro, 03 tuyến phòng vệ.
3. Phối hợp với HĐQT và Tổng Giám đốc trong việc hoàn chỉnh khung quản trị rủi ro, xác định khẩu vị và các nguyên tắc quản lý rủi ro; và giám sát việc cải tiến các quy trình vận hành.
4. Nâng cao năng lực đội ngũ kiểm toán nội bộ, ứng dụng công nghệ vào hoạt động kiểm toán nội bộ để gia tăng hiệu suất, nâng cao vai trò đảm bảo, tư vấn, và giám sát hệ thống kiểm soát nội bộ hiệu quả.
5. Tổ chức giám sát hoạt động của HĐQT và Tổng Giám đốc trên các phương diện trọng yếu bao gồm tuân thủ pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty, minh bạch và công bố thông tin các giao dịch liên quan và tránh xung đột lợi ích.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

TM. ỦY BAN KIỂM TOÁN
CHỦ TỊCH ỦY BAN KIỂM TOÁN



LÊ QUANG PHÚC