



CÔNG TY CP VÀNG BẠC ĐÁ QUỲ PHÚ NHUẬN

# BÁO CÁO QUYẾT TOÁN PNJ

## QUÝ IV NĂM 2017

# Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THÔNG TIN CHUNG

## Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

### Báo cáo tài chính riêng quý 04

Ngày 31 tháng 12 năm 2017

#### MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	2
Bảng cân đối kế toán riêng đến 31/12/2017	3 - 4
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh quý 4/2017	5
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng đến 31/12/2017	6
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng quý 4/2017	7 - 28

# Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

## THÔNG TIN CHUNG

### CÔNG TY

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận ("Công ty") là công ty cổ phần được thành lập theo luật Doanh nghiệp của Việt Nam theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0300521758 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 2 tháng 1 năm 2004, và các Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh điều chỉnh.

Công ty được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh kể từ ngày 23 tháng 3 năm 2009 theo Quyết định số 129/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 trong kỳ hiện tại của Công ty là kinh doanh vàng, bạc, nữ trang và đá quý, và xuất nhập khẩu nữ trang bằng vàng, bạc và đá quý.

Công ty có trụ sở chính tọa lạc tại số 170E, Đường Phan Đăng Lưu, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Ngoài ra, Công ty có 257 cửa hàng tại các tỉnh thành ở Việt Nam.

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Bà Cao Thị Ngọc Dung	Chủ tịch
Ông Lê Trí Thông	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Vũ Phan	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Cúc	Thành viên
Bà Phạm Vũ Thanh Giang	Thành viên
Ông Lê Hữu Hạnh	Thành viên
Bà Phạm Thị Mỹ hạnh	Thành viên
Ông Lê Quang Phúc	Thành viên

### BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban kiểm soát trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Ông Nguyễn Thành Dư	Trưởng Ban kiểm soát
Bà Nguyễn Ngọc Huệ	Thành viên
Ông Lê Anh Đức	Thành viên

### BAN ĐIỀU HÀNH

Các thành viên Ban Điều Hành trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Bà Cao Thị Ngọc Dung	Tổng Giám đốc
Ông Lê Hữu Hạnh	Giám đốc Xí nghiệp nữ trang
Bà Đặng Thị Lài	Giám đốc Khối Tài chính Kế toán
Bà Trần Thị Thu Hà	Giám đốc Khối Bán lẻ
Bà Nguyễn Hoàng Anh	Giám đốc Khối Marketing
Ông Nguyễn Hoàng Châu	Giám đốc Khối Cung ứng
Ông Đào Trung Kiên	Giám đốc Khối Chiến lược
Ông Nguyễn Ngọc Trân	Giám đốc Khối Công nghệ thông tin
Ông Dương Quang Hải	Kế toán trưởng

### NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này là Bà Cao Thị Ngọc Dung.

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ  
QUÝ 4 - Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

Đơn vị tính : VNĐ

CHỈ TIÊU	MS	TM	SỐ CUỐI KỲ	SỐ ĐẦU NĂM
<b>TÀI SẢN NGẮN HẠN</b>	<b>100</b>		<b>3,887,420,813,235</b>	<b>3,093,009,616,407</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền</b>	<b>110</b>		<b>327,814,376,098</b>	<b>150,275,926,525</b>
Tiền	111		103,764,376,098	65,775,926,525
Các khoản tương đương tiền	112		224,050,000,000	84,500,000,000
<b>Đầu tư tài chính ngắn hạn</b>	<b>120</b>		<b>65,000,000</b>	<b>65,000,000</b>
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		65,000,000	65,000,000
<b>Các khoản phải thu ngắn hạn</b>	<b>130</b>		<b>103,698,291,895</b>	<b>82,241,929,516</b>
Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131		43,171,219,149	34,523,228,986
Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		32,814,615,983	18,557,867,930
Phải thu ngắn hạn khác	136		27,577,078,743	28,092,938,520
Tài sản thiếu chờ xử lý	139		135,378,020	1,067,894,080
<b>Hàng tồn kho</b>	<b>140</b>		<b>3,383,605,076,098</b>	<b>2,816,746,572,329</b>
Hàng tồn kho	141		3,383,605,076,098	2,816,746,572,329
<b>Tài sản ngắn hạn khác</b>	<b>150</b>		<b>72,238,069,144</b>	<b>43,680,188,037</b>
Chi phí trả trước ngắn hạn	151		67,127,740,474	43,042,333,528
Thuế GTGT được khấu trừ	152		20,455,201	679,179
Thuế và các khoản phải thu Nhà Nước	153		5,089,873,469	637,175,330
<b>TÀI SẢN DÀI HẠN</b>	<b>200</b>		<b>608,883,714,734</b>	<b>498,045,418,497</b>
<b>Các khoản phải thu dài hạn</b>	<b>210</b>		<b>41,746,375,257</b>	<b>25,327,846,311</b>
Phải thu dài hạn khác	216		41,746,375,257	25,327,846,311
<b>Tài sản cố định</b>	<b>220</b>		<b>484,699,732,543</b>	<b>413,908,550,228</b>
Tài sản cố định hữu hình	221		203,204,284,453	205,305,008,346
- Nguyên giá	222		391,425,135,871	366,644,007,032
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	223		(188,220,851,418)	(161,338,998,686)
Tài sản cố định vô hình	227		281,495,448,090	208,603,541,882
- Nguyên giá	228		286,740,907,873	213,344,195,473
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	229		(5,245,459,783)	(4,740,653,591)
<b>Tài sản dở dang dài hạn</b>	<b>240</b>		<b>9,665,078,966</b>	<b>7,532,817,898</b>
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242		9,665,078,966	7,532,817,898
<b>Đầu tư tài chính dài hạn</b>	<b>250</b>		<b>20,000,000,000</b>	<b>20,000,000,000</b>
Đầu tư vào công ty con	251		20,000,000,000	20,000,000,000
Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		395,271,613,400	395,271,613,400
Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn (*)	254		(395,271,613,400)	(395,271,613,400)
<b>Tài sản dài hạn khác</b>	<b>260</b>		<b>52,772,527,968</b>	<b>31,276,204,060</b>
Chi phí trả trước dài hạn	261		50,333,508,544	28,353,120,086
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262		2,439,019,424	2,923,083,974
<b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN</b>	<b>270</b>		<b>4,496,304,527,969</b>	<b>3,591,055,034,904</b>


BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
 QUÝ 4 - Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

	CHỈ TIÊU	MS	TM	SỐ CUỐI KỲ	SỐ ĐẦU NĂM
<b>C</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>300</b>		<b>1,549,546,162,749</b>	<b>2,092,223,670,982</b>
<b>I</b>	<b>Nợ ngắn hạn</b>	<b>310</b>		<b>1,530,741,819,749</b>	<b>2,026,224,469,738</b>
1	Phải trả người bán ngắn hạn	311		293,957,611,173	325,581,536,057
2	Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312		23,104,393,786	55,810,213,794
3	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313		116,265,139,032	86,322,377,598
4	Phải trả người lao động	314		97,064,244,559	26,829,393,326
5	Chi phí phải trả ngắn hạn	315		4,629,017,766	6,354,714,739
9	Phải trả ngắn hạn khác	319		51,847,439,279	27,167,081,033
10	Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	320		892,413,714,200	1,457,954,945,047
12	Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		51,460,259,954	40,204,208,144
<b>II</b>	<b>Nợ dài hạn</b>	<b>330</b>		<b>18,804,343,000</b>	<b>65,999,201,244</b>
7	Phải trả dài hạn khác	337		628,026,000	628,026,000
8	Vay và nợ thuê tài chính dài hạn	338		11,100,000,000	58,994,000,000
12	Dự phòng phải trả dài hạn	342		7,076,317,000	6,377,175,244
<b>D</b>	<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>400</b>		<b>2,946,758,365,220</b>	<b>1,498,831,363,922</b>
<b>I</b>	<b>Vốn chủ sở hữu</b>	<b>410</b>		<b>2,946,758,365,220</b>	<b>1,498,831,363,922</b>
1	Vốn góp của chủ sở hữu	411		1,081,020,340,000	982,745,770,000
2	Thặng dư vốn cổ phần	412		876,761,282,458	-
5	Cổ phiếu quỹ (*)	415		(7,090,000)	(7,090,000)
8	Quỹ đầu tư phát triển	418		220,087,556,918	144,087,556,918
11	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		768,896,275,844	372,005,127,004
	<b>TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN</b>	<b>440</b>		<b>4,496,304,527,969</b>	<b>3,591,055,034,904</b>

CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
- Đô la Mỹ ("\$")	83,539	137,582
- Vàng thỏi (chỉ)	6,170	3,850
- Đô la Úc ("AUD")	477	495
- Đồng Euro ("EUR")	7,670	518

  
 Nguyễn Thành Đạt  
 Người lập

  
 Dương Quang Hải  
 Kế toán trưởng



  
 Cao Thị Ngọc Dung  
 Tổng Giám đốc

Ngày 17 tháng 01 năm 2018

# Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

Mẫu B01a-DN

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ  
QUÝ 4 NĂM 2017

TT	CHỈ TIÊU	MS	TM	Q4/2017	Q4/2016	LŨY KẾ 2017	LŨY KẾ 2016
1	Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	01		3,228,388,605,728	2,640,030,593,243	10,991,670,038,524	8,566,097,820,347
2	Các khoản giảm trừ doanh thu	02		25,126,709,897	15,147,167,998	71,699,927,867	49,850,158,226
3	Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ	10		3,203,261,895,831	2,624,883,425,245	10,919,970,110,657	8,516,247,662,121
4	Giá vốn hàng bán	11		2,650,410,650,051	2,253,066,091,515	9,046,042,247,103	7,135,192,385,182
5	<b>Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ</b>	<b>20</b>		<b>552,851,245,780</b>	<b>371,817,333,730</b>	<b>1,873,927,863,554</b>	<b>1,381,055,276,939</b>
6	Doanh thu hoạt động tài chính	21		6,302,581,664	5,843,021,478	14,778,365,031	12,797,356,121
7	Chi phí tài chính	22		9,815,868,765	20,015,015,948	57,073,492,581	161,892,535,546
	<i>Trong đó, Chi phí lãi vay</i>	23		9,730,755,648	18,022,426,145	55,578,895,516	73,196,281,440
8	Chi phí bán hàng	25		216,550,336,988	152,769,081,038	751,639,529,843	537,302,983,572
9	Chi phí quản lý doanh nghiệp	26		57,698,262,606	39,794,466,298	182,092,972,237	130,525,110,306
10	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>30</b>		<b>275,089,359,085</b>	<b>165,081,791,924</b>	<b>897,900,233,924</b>	<b>564,132,003,636</b>
11	Thu nhập khác	31		902,914,164	3,966,126,116	7,320,918,735	47,305,089,666
12	Chi phí khác	32		673,048,372	3,050,533,209	1,409,472,317	3,367,732,150
13	Lợi nhuận khác	40		229,865,792	915,592,907	5,911,446,418	43,937,357,516
14	<b>Tổng Lợi nhuận kế toán trước thuế</b>	<b>50</b>		<b>275,319,224,877</b>	<b>165,997,384,831</b>	<b>903,811,680,342</b>	<b>608,069,361,152</b>
15	Chi phí thuế TNDN hiện hành	51		54,345,799,460	49,673,433,358	179,766,047,552	137,614,509,164
16	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		484,064,550	175,856,983	484,064,550	175,856,983
17	<b>Lợi nhuận sau thuế TNDN</b>	<b>60</b>		<b>220,489,360,867</b>	<b>116,148,094,490</b>	<b>723,561,568,240</b>	<b>470,278,995,005</b>
18	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70		2,040	1,182	6,693	4,786



*(Handwritten signature)*

Dương Quang Hải  
Kế toán trưởng

Cao Thị Ngọc Dung  
Tổng Giám đốc

Nguyễn Thành Đạt  
Người lập  
Ngày 17 tháng 01 năm 2018

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ  
QUÝ 4 NĂM 2017

STT	CHỈ TIÊU	MS	NĂM NAY	NĂM TRƯỚC
<b>I</b>	<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>			
<b>1</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>01</b>	<b>903,811,680,342</b>	<b>608,069,361,152</b>
<b>2</b>	<b>Điều chỉnh cho các khoản</b>			
	- Khấu hao TSCĐ và BĐSĐT	02	38,754,727,226	33,926,038,731
	- Các khoản dự phòng	03		54,154,701,412
	- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái	04	213,731,462	3,448,968,082
	- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05	(9,492,739,956)	(27,168,268,250)
	- Chi phí lãi vay	06	55,578,895,516	73,196,281,440
<b>3</b>	<b>Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>08</b>	<b>988,866,294,590</b>	<b>745,627,082,567</b>
	- Tăng, giảm các khoản phải thu	09	(42,327,589,464)	(24,336,159,197)
	- Tăng, giảm hàng tồn kho	10	(566,858,503,769)	(700,103,858,869)
	- Tăng, giảm các khoản phải trả	11	(26,061,871,785)	168,738,775,937
	- Tăng, giảm chi phí trả trước	12	(46,065,795,404)	(494,481,327)
	- Tiền lãi vay đã trả	14	(56,558,781,616)	(73,921,216,904)
	- Thuế TNDN đã nộp	15	(151,155,667,909)	(156,141,028,844)
	- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	16	1,826,634,852	6,949,780,008
	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>20</b>	<b>101,664,719,495</b>	<b>(33,681,106,629)</b>
<b>II</b>	<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>			
1	Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ	21	(113,760,752,889)	(85,508,117,129)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	22	8,425,643,637	164,944,000,000
6	Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	26		64,306,410,000
7	Thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	4,195,490,438	3,951,477,458
	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	<b>30</b>	<b>(101,139,618,814)</b>	<b>147,693,770,329</b>
<b>III</b>	<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>			
1	Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp nhận vốn góp của chủ sở hữu	31	975,035,852,458	-
3	Tiền thu từ đi vay	33	3,117,114,032,965	3,274,307,477,438
4	Tiền trả nợ gốc vay	34	(3,729,975,946,742)	(3,026,883,783,136)
6	Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	(185,194,405,300)	(245,684,532,866)
	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>40</b>	<b>176,979,533,381</b>	<b>1,739,161,436</b>
	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	50	177,504,634,062	115,751,825,136
	<b>Tiền và tương đương tiền đầu kỳ</b>	<b>60</b>	<b>150,275,926,525</b>	<b>34,348,296,246</b>
	Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái	61	33,815,511	175,805,143
	<b>Tiền và tương đương tiền cuối kỳ</b>	<b>70</b>	<b>327,814,376,098</b>	<b>150,275,926,525</b>

Nguyễn Thành Đạt  
Người lập  
Ngày 17 tháng 01 năm 2018

Dương Quang Hải  
Kế toán trưởng

Cao Thị Ngọc Dung  
Tổng Giám đốc



# Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

## I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA DOANH NGHIỆP

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận (gọi tắt là "Công ty") được thành lập tại Việt Nam theo Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0300521758 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 02 tháng 01 năm 2004 và các giấy chứng nhận đăng ký điều chỉnh.

### Ngành nghề kinh doanh và hoạt động chính

Ngành nghề kinh doanh và hoạt động chính của Công ty trong năm hiện tại là kinh doanh vàng, bạc, nữ trang và đá quý, và xuất nhập khẩu nữ trang bằng vàng, bạc và đá quý.

### Chu kỳ sản xuất, kinh doanh thông thường

Chu kỳ sản xuất, kinh doanh thông thường của Công ty được thực hiện trong thời gian không quá 12 tháng.

### Cấu trúc doanh nghiệp

Công ty có trụ sở chính tại số 170 Phan Đăng Lưu, Phường 3, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Ngoài ra, Công ty có 257 cửa hàng tọa lạc tại các tỉnh và thành phố khác nhau ở Việt Nam.

Tổng số nhân viên của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 là 5.004 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2016: 3.951 người).

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, các công ty con của Công ty bao gồm:

- Công ty TNHH Một thành viên Thời trang CAO- Công ty con
- Công ty TNHH Một thành viên Giám định PNJ- Công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, Công ty có 50 chi nhánh tọa lạc tại các tỉnh và thành phố khác nhau ở Việt Nam. Trong đó, một số chi nhánh lớn bao gồm:

- Chi nhánh Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá quý Phú Nhuận - Chi nhánh PNJ Biên Hòa
- Chi nhánh Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá quý Phú Nhuận - Chi nhánh PNJ Đà Nẵng
- Chi nhánh Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá quý Phú Nhuận - Chi nhánh PNJ Hà Nội
- Chi nhánh Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá quý Phú Nhuận - Chi nhánh PNJ Cần Thơ
- Chi nhánh Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá quý Phú Nhuận - Chi nhánh PNJ Tây Nguyên

## II. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG VÀ NĂM TÀI CHÍNH

### Cơ sở lập báo cáo tài chính riêng

Báo cáo tài chính riêng kèm theo được trình bày bằng Đồng Việt Nam ("VND"), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng.

Báo cáo tài chính riêng này được lập để trình bày tình hình tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 và kết quả kinh doanh cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày của Công ty. Vì thế, Công ty không thực hiện hợp nhất khoản đầu tư vào công ty con trong báo cáo tài chính riêng này. Chính sách kế toán đối với khoản đầu tư của Công ty được trình bày chi tiết trong Thuyết minh số 5 dưới đây.

Báo cáo tài chính riêng kèm theo không nhằm phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận chung tại các nước khác ngoài Việt Nam.

### Năm tài chính

Năm tài chính của Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.



# Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

## III. ÁP DỤNG HƯỚNG DẪN KẾ TOÁN MỚI

Ngày 21 tháng 3 năm 2016, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 53/2016/TT-BTC ("Thông tư 53") sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp Thông tư 53 có hiệu lực cho năm tài chính bắt đầu vào hoặc sau ngày 01 tháng 01 năm 2016. Ban Giám đốc đã áp dụng Thông tư 53 trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng cho quý tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 của Công ty.

## IV. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

### Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính riêng tuân thủ theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng yêu cầu Ban Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính riêng cũng như các số liệu báo cáo 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 Giám đốc, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

### Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, các khoản tiền gửi không kỳ hạn, các khoản đầu tư ngắn hạn, có khả năng thanh khoản cao, dễ dàng chuyển đổi thành tiền và ít rủi ro liên quan đến việc biến động giá trị.

### Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn bao gồm các khoản đầu tư mà Công ty có ý định và khả năng giữ đến ngày đáo hạn. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn bao gồm: các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận bắt đầu từ ngày mua và được xác định giá trị ban đầu theo giá mua và các chi phí liên quan đến giao dịch mua các khoản đầu tư. Thu nhập lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn sau ngày mua được ghi nhận trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu. Lãi được hưởng trước khi Công ty nắm giữ được ghi giảm trừ vào giá gốc tại thời điểm mua.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

Dự phòng phải thu khó đòi của các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được trích lập theo các quy định kế toán hiện hành.

### Các khoản đầu tư vào công ty con, đầu tư vào công ty liên kết

#### Đầu tư vào công ty con

Công ty con là các công ty do Công ty kiểm soát. Việc kiểm soát đạt được khi Công ty có khả năng kiểm soát các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty nhận đầu tư nhằm thu được lợi ích từ hoạt động của các công ty này.

#### Đầu tư vào công ty liên kết

Công ty liên kết là một công ty mà Công ty có ảnh hưởng đáng kể nhưng không phải là công ty con hay công ty liên doanh của Công ty. Ảnh hưởng đáng kể thể hiện ở quyền tham gia vào việc đưa ra các quyết định về chính sách tài chính và hoạt động của bên nhận đầu tư nhưng không có ảnh hưởng về mặt kiểm soát hoặc đồng kiểm soát những chính sách này.

# Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Công ty ghi nhận ban đầu khoản đầu tư vào công ty con, công ty liên doanh, liên kết theo giá gốc. Công ty hạch toán vào thu nhập trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khoản được chia từ lợi nhuận thuần lũy kế của bên nhận đầu tư phát sinh sau ngày đầu tư. Các khoản khác mà Công ty nhận được ngoài lợi nhuận được chia được coi là phần thu hồi các khoản đầu tư và được ghi nhận là khoản giảm trừ giá gốc đầu tư.

Các khoản đầu tư vào công ty con, công ty liên doanh, công ty liên kết được trình bày trong Bảng cân đối kế toán theo giá gốc trừ đi các khoản dự phòng giảm giá (nếu có).

## **Đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác**

Đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác phản ánh các khoản đầu tư công cụ vốn nhưng Công ty không có quyền kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên được đầu tư.

Khoản đầu tư vào công cụ vốn các đơn vị khác được phản ánh theo nguyên giá trừ các khoản dự phòng giảm giá đầu tư.

## **Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn**

Dự phòng giảm giá đầu tư vào công ty con, công ty liên doanh, công ty liên kết được trích lập theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009 của Bộ Tài chính về "Hướng dẫn chế độ trích lập và sử dụng các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư tài chính, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, công trình xây lắp tại doanh nghiệp", Thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 6 năm 2013 của Bộ Tài chính về việc sửa đổi bổ sung Thông tư số 228/2009/TT-BTC và các quy định kế toán hiện hành.

## **Nợ phải thu**

Nợ phải thu là số tiền có thể thu hồi của khách hàng hoặc các đối tượng khác. Nợ phải thu được trình bày theo giá trị ghi sổ trừ đi các khoản dự phòng phải thu khó đòi.

Dự phòng phải thu khó đòi được trích lập cho những khoản nợ phải thu đã quá hạn thanh toán từ sáu tháng trở lên, hoặc các khoản nợ phải thu mà người nợ khó có khả năng thanh toán do bị thanh lý, phá sản hay các khó khăn tương tự.

## **Hàng tồn kho**

Hàng tồn kho được xác định trên cơ sở giá thấp hơn giữa giá gốc và giá trị thuần có thể thực hiện được. Giá gốc hàng tồn kho bao gồm chi phí nguyên vật liệu trực tiếp, chi phí lao động trực tiếp và chi phí sản xuất chung, nếu có, để có được hàng tồn kho ở địa điểm và trạng thái hiện tại. Giá gốc của hàng tồn kho được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền. Giá trị thuần có thể thực hiện được được xác định bằng giá bán ước tính trừ các chi phí ước tính để hoàn thành sản phẩm cùng chi phí tiếp thị, bán hàng và phân phối phát sinh.

## **Tài sản cố định hữu hình và khấu hao**

Tài sản cố định hữu hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Tài sản cố định hữu hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính, cụ thể như sau:

	Số năm
Nhà xưởng và vật kiến trúc	03 - 25
Máy móc, thiết bị	03 - 15
Phương tiện vận tải	04 - 10
Thiết bị văn phòng	03 - 08

# Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Các khoản lãi, lỗ phát sinh khi thanh lý, bán tài sản là chênh lệch giữa thu nhập từ thanh lý và giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

### **Thuê tài sản**

Một khoản thuê được xem là thuê hoạt động khi bên cho thuê vẫn được hưởng phần lớn các quyền lợi và phải chịu rủi ro về quyền sở hữu tài sản. Chi phí thuê hoạt động được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian thuê.

### **Tài sản cố định vô hình và khấu hao**

Tài sản cố định vô hình thể hiện giá trị phần mềm máy tính, được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Phần mềm máy tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong thời gian ba năm.

Quyền sử dụng đất được ghi nhận là tài sản cố định vô hình trên bảng cân đối kế toán khi công ty nhận được giấy chứng nhận quyền sử dụng đất. Nguyên giá quyền sử dụng đất bao gồm tất cả những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng để sử dụng và không được khấu hao.

### **Chi phí xây dựng cơ bản dở dang**

Các tài sản đang trong quá trình xây dựng phục vụ mục đích phục vụ cho việc bán hàng được ghi nhận theo giá gốc. Chi phí này bao gồm quyền sử dụng đất và chi phí phát sinh liên quan đến việc xây dựng trung tâm thương mại phù hợp với chính sách kế toán của Công ty. Việc tính khấu hao của các tài sản này được áp dụng giống như với các tài sản khác, bắt đầu từ khi tài sản ở vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

### **Các khoản trả trước**

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán giữa niên độ và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

Chi phí trả trước dài hạn bao gồm:

- Chi phí thuê trả trước bao gồm chi phí thuê đất và thuê cửa hàng trả trước nhiều năm theo các hợp đồng thuê hoạt động và được phân bổ theo thời gian thuê;
- Công cụ, dụng cụ sản xuất dùng trên 1 năm có giá trị lớn; và
- Chi phí khác được phân bổ từ 2 đến 3 năm vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

### **Chi phí lãi vay**

Chi phí lãi vay bao gồm lãi tiền vay và các chi phí khác phát sinh liên quan trực tiếp đến các khoản vay của Công ty và được hạch toán vào các chi phí phát sinh trong năm.

### **Ghi nhận doanh thu**

Doanh thu bán hàng được ghi nhận khi đồng thời thỏa mãn tất cả năm (5) điều kiện sau:

- (a) 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;
- (b) Công ty không còn nắm giữ quyền quản lý hàng hóa như người sở hữu hàng hóa hoặc quyền kiểm soát hàng hóa;
- (c) Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn;
- (d) Công ty sẽ thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch bán hàng; và
- (e) Xác định được chi phí liên quan đến giao dịch bán hàng.

# Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Doanh thu của giao dịch về cung cấp dịch vụ được ghi nhận khi kết quả của giao dịch đó được xác định một cách đáng tin cậy. Trường hợp giao dịch về cung cấp dịch vụ liên quan đến nhiều kỳ thì doanh thu được ghi nhận trong kỳ theo kết quả phân công việc đã hoàn thành tại ngày của Bảng cân đối kế toán của kỳ đó. Kết quả của giao dịch cung cấp dịch vụ được xác định khi thỏa mãn tất cả 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; và
- Xác định được chi phí phát sinh cho giao dịch và chi phí để hoàn thành giao dịch cung cấp dịch vụ đó.

Lãi tiền gửi được ghi nhận trên cơ sở dồn tích, được xác định trên số dư các tài khoản tiền gửi và lãi suất áp dụng.

Lãi từ các khoản đầu tư được ghi nhận khi Công ty có quyền nhận khoản lãi.

### **Trợ cấp thôi việc phải trả**

Trợ cấp thôi việc cho nhân viên được trích trước vào cuối mỗi kỳ báo cáo cho toàn bộ người lao động đã làm việc tại Công ty từ đủ 12 tháng trở lên. Thời gian làm việc để tính trợ cấp thôi việc là tổng thời gian người lao động đã làm việc thực tế cho người sử dụng lao động 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 người sử dụng lao động chi trả trợ cấp thôi việc. Mức trích cho mỗi năm làm việc bằng một nửa mức lương bình quân tháng theo Luật Lao động, Luật Bảo hiểm xã hội và các văn bản hướng dẫn có liên quan. Mức lương bình quân tháng để tính trợ cấp thôi việc sẽ được điều chỉnh vào cuối mỗi kỳ báo cáo theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính. Tăng hay giảm của khoản trích trước này sẽ được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

### **Ngoại tệ**

Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Số dư các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ tại ngày kết thúc niên độ kế toán được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày này. Chênh lệch tỷ giá phát sinh được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

### **Các khoản dự phòng**

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi Công ty có nghĩa vụ nợ hiện tại do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra, và Công ty có khả năng phải thanh toán nghĩa vụ này. Các khoản dự phòng được xác định trên cơ sở ước tính của Ban Giám đốc về các khoản chi phí cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ này tại ngày kết thúc năm tài chính.

### **Thuế**

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

#### *Thuế thu nhập hiện hành*

- Tài sản thuế thu nhập và thuế thu nhập phải nộp cho kỳ hiện hành và các kỳ trước được xác định bằng số tiền dự kiến được thu hồi từ hoặc phải nộp cho cơ quan thuế, dựa trên các mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực đến ngày kết thúc kỳ kế toán.

#### *Thuế thu nhập hoãn lại*

- Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày kết thúc kỳ kế toán giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng cho mục đích lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

# Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

## V. CÁC SỰ KIỆN VÀ GIAO DỊCH TRỌNG YẾU

### 1. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Tiền mặt	61,156,455,977	43,880,544,353
Tiền gửi ngân hàng	35,281,922,078	17,438,949,836
Tiền đang chuyển	7,325,998,043	4,456,432,336
Tương đương tiền	224,050,000,000	84,500,000,000
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b><u>327,814,376,098</u></b>	<b><u>150,275,926,525</u></b>

### 2. PHẢI THU KHÁCH HÀNG

	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
		VNĐ
Phải thu bên thứ ba	39,449,827,772	33,700,545,495
Phải thu bên liên quan ( <i>Thuyết minh số 19</i> )	3,721,391,377	822,683,491
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b><u>43,171,219,149</u></b>	<b><u>34,523,228,986</u></b>

### 3. PHẢI THU NGẮN HẠN KHÁC

	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
		VNĐ
Tạm ứng nhân viên	764,280,291	705,372,244
Phải thu bên thứ ba	10,053,218,160	7,145,268,076
Phải thu bên liên quan ( <i>Thuyết minh số 19</i> )	16,759,580,292	20,242,298,200
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b><u>27,577,078,743</u></b>	<b><u>28,092,938,520</u></b>
Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	( 0)	( 0)
<b>GIÁ TRỊ THUẦN</b>	<b><u>27,577,078,743</u></b>	<b><u>28,092,938,520</u></b>

### TÀI SẢN THIẾU CHỜ XỬ LÝ.

	Ngày 31 tháng 12 năm 2017		Ngày 31 tháng 12 năm 2016	
	Số lượng (chỉ)	Giá trị	Số lượng (chỉ)	Giá trị
Vàng (chỉ)	28,2	98,615,494	230	770,583,999
Tài sản khác		36,762,526		297,310,081
<b>TỔNG CỘNG</b>		<b><u>135,378,020</u></b>		<b><u>1,067,894,080</u></b>

# Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

## 4. HÀNG TỒN KHO

	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Hàng hóa	2,446,952,563,390	1,976,744,705,226
Hàng gửi đi bán	51,001,611,740	62,864,818,682
Nguyên vật liệu	195,479,212,962	147,661,925,780
Chi phí sản xuất kinh doanh dở dang	241,475,582,475	284,243,247,575
Thành phẩm	336,815,539,305	233,956,735,746
Công cụ, dụng cụ	37,395,279,155	25,257,327,045
Hàng mua đang đi trên đường	74,485,287,071	86,017,812,275
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>3,383,605,076,098</b>	<b>2,816,746,572,329</b>

Hàng tồn kho trị giá 642.916.000.000 đồng được sử dụng làm tài sản thế chấp cho các khoản vay ngắn hạn tại các ngân hàng thương mại (Thuyết minh số 9).

## 5. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC:

### NGẮN HẠN

	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Chi phí thuê cửa hàng	10,582,202,902	4,941,083,841
Chi phí đồng phục nhân viên	3,021,579,248	6,242,736,500
Chi phí công cụ và dụng cụ	44,655,439,220	27,294,680,295
Chi phí sửa chữa, khác	8,868,519,104	4,563,832,892
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>67,127,740,474</b>	<b>43,042,333,528</b>

### DÀI HẠN

	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Chi phí thuê cửa hàng	1,213,200,000	898,700,471
Chi phí quảng cáo	938,937,048	1,433,045,277
Chi phí công cụ và dụng cụ	23,339,302,147	9,762,659,984
Chi phí sửa chữa, khác	24,842,069,349	16,258,714,354
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>50,333,508,544</b>	<b>28,353,120,086</b>

## 6. PHẢI THU DÀI HẠN KHÁC :

	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Ký quỹ, ký cược dài hạn	41,746,375,257	25,327,846,311
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>41,746,375,257</b>	<b>25,327,846,311</b>

Đây khoản tiền ký quỹ thuê mặt bằng kinh doanh của các đơn vị.

## Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

B09a-DN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

### 7. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

#### TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa và vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải	Thiết bị văn phòng	Tổng cộng
					VNĐ
<b>Nguyên giá:</b>					
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	128,935,217,684	183,177,587,017	18,590,288,516	35,940,913,815	366,644,007,032
Tăng trong kỳ	6,832,885,142	15,263,066,223	5,846,847,680	7,373,403,553	35,316,202,598
Thanh lý	-	(9,521,619,759)	(977,990,000)	(35,464,000)	(10,535,073,759)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	135,768,102,826	198,384,976,665	23,459,146,196	43,278,853,368	391,425,135,871
<b>Trong đó:</b>					
Đã khấu hao hết	-	-	-	-	-
<b>Giá trị khấu hao lũy kế:</b>					
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	(25,948,425,860)	(103,657,593,569)	(6,847,091,236)	(24,885,888,021)	(161,338,998,686)
Khấu hao trong kỳ	(5,514,403,393)	(22,436,311,255)	(2,174,929,246)	(7,263,840,140)	(37,389,484,034)
Thanh lý	-	9,494,177,302	977,990,000	35,464,000	10,507,631,302
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	(31,462,829,253)	(116,599,727,522)	(8,044,030,482)	(32,114,264,161)	(188,220,851,418)
<b>Giá trị còn lại:</b>					
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	102,986,791,824	79,519,993,448	11,743,197,280	11,055,025,794	205,305,008,346
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	104,305,273,573	81,785,249,143	15,415,115,714	11,164,589,207	203,204,284,453

Nhà cửa, máy móc thiết bị được sử dụng để làm tài sản đảm bảo cho các khoản vay tại các ngân hàng thương mại (Thuyết minh số 13).

## Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

### TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	Quyền sử dụng đất lâu dài	Phần mềm máy tính	VNĐ Tổng cộng
<b>Nguyên giá:</b>			
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	205,405,507,890	7,938,687,583	213,344,195,473
Tăng trong kỳ	76,759,346,000	0	76,759,346,000
Giảm trong kỳ	(2,502,196,600)	(860,437,000)	( 3,362,633,600)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	279,662,657,290	7,078,250,583	286,740,907,873
<b>Giá trị khấu trừ lũy kế:</b>			
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	-	( 4,740,653,591)	( 4,740,653,591)
Tăng khấu hao trong kỳ	-	( 1,365,243,192)	( 1,365,243,192)
Giảm khấu hao trong kỳ	-	860,437,000	860,437,000
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	-	(5,245,459,783)	(5,245,459,783)
<b>Giá trị còn lại:</b>			
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	205,405,507,890	3,198,033,992	208,603,541,882
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	279,662,657,290	1,832,790,800	281,495,448,090

Quyền sử dụng đất được sử dụng làm tài sản đảm bảo cho các khoản vay tại các ngân hàng thương mại (Thuyết minh số 9).

## 8. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH DÀI HẠN

### 8.1 Đầu tư vào công ty con

Tên công ty con	Ngày 31 tháng 12 năm 2017		Ngày 31 tháng 12 năm 2016	
	Giá trị đầu tư VNĐ	Tỷ lệ sở hữu	Giá trị đầu tư VNĐ	Tỷ lệ sở hữu
Công ty TNHH Thời trang CAO	10,000,000,000	100%	10,000,000,000	100%
Công ty TNHH Giám định PNJ	10,000,000,000	100%	10,000,000,000	100%
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>20,000,000,000</b>		<b>20,000,000,000</b>	

Công ty TNHH Thời trang CAO ("CAO") là công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên được thành lập theo Luật Doanh nghiệp của Việt Nam theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0309279212 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 14 tháng 8 năm 2009. CFC có trụ sở đăng ký tọa lạc tại số 170E Đường Phan Đăng Lưu, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Hoạt động chính của CFC là sản xuất và kinh doanh các sản phẩm thời trang, trang sức vàng và bạc, các sản phẩm nghệ thuật và thủ công, nhập khẩu và xuất khẩu các sản phẩm nghệ thuật và thủ công.



## Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

### 8. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH DÀI HẠN (tiếp theo)

#### 8.1 Đầu tư vào công ty con (tiếp theo)

Công ty TNHH Giám định PNJ ("PNJL") là công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên được thành lập theo Luật Doanh nghiệp của Việt Nam theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0310521330 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 16 tháng 12 năm 2010. PLC có trụ sở đăng ký tọa lạc tại số 168A Phan Đăng Lưu, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Hoạt động chính của PLC là cung cấp dịch vụ giám định và tư vấn liên quan đến vàng, bạc và đá quý.

#### 8.2 Đầu tư dài hạn khác

Tên đơn vị	Ngày 31 tháng 12 năm 2017		Ngày 31 tháng 12 năm 2016	
	Số lượng cổ phiếu	Giá trị đầu tư VNĐ	Số lượng cổ phiếu	Giá trị đầu tư VNĐ
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á ("DAB") (i)	38,496,250	395,271,613,400	38,496,250	395,271,613,400
<b>TỔNG CỘNG</b>		<b>395,271,613,400</b>		<b>395,271,613,400</b>
Dự phòng giảm giá đầu tư cổ phiếu NH Đông Á		(395,271,613,400)		(395,271,613,400)
<b>GIÁ TRỊ THUẬN</b>		<b>0</b>		<b>0</b>

#### 8.3 Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn

	VNĐ	
	Cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017	Cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016
Số đầu kỳ	395,271,613,400	395,271,613,400
Cộng : Dự phòng trích lập trong kỳ	-	-
Trừ : Dự phòng hoàn nhập trong kỳ	-	-
Số cuối kỳ	<b>395,271,613,400</b>	<b>395,271,613,400</b>
Trong đó:		
Dự phòng giảm giá đầu tư cổ phiếu Ngân hàng Đông Á	395,271,613,400	395,271,613,400

### 9. VAY NGẮN HẠN

	VNĐ	
	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Vay ngân hàng	636,302,797,462	1,177,072,577,649
Vay cá nhân	252,410,916,738	248,988,367,398
Vay dài hạn đến hạn trả	3,700,000,000	31,894,000,000
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>892,413,714,200</b>	<b>1,457,954,945,047</b>

## Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Chi tiết các khoản vay ngắn hạn tại ngân hàng thương mại với lãi suất thả nổi để phục vụ nhu cầu vốn lưu động của công ty được trình bày như sau:

NGÂN HÀNG	SỐ TIỀN	NGÀY ĐÁO HẠN	LÃI SUẤT	HÌNH THỨC ĐẢM BẢO
<b>VAY NGẮN HẠN VNĐ</b>	<b>548,694,516,907</b>			
Ngân hàng TNHH CTBC - CN TP.HCM	67,000,000,000	Từ ngày 07 tháng 01 đến ngày 05 tháng 06 năm 2018	4.5%	Hàng tồn kho
Ngân hàng TMCP Công Thương - CN1	158,143,056,204	Từ ngày 10 tháng 04 đến ngày 22 tháng 06 năm 2018	5.5%	Hàng tồn kho
Ngân hàng Hàng Hải	20,627,068,000	Từ ngày 01 tháng 01 đến ngày 12 tháng 01 năm 2018	5.0%	Tín chấp
Ngân hàng Shinhan Việt Nam	60,000,000,000	Từ ngày 16 tháng 01 đến ngày 07 tháng 2 năm 2018	4.5%	Tín chấp
Ngân hàng TMCP Ngoại thương VCB	242,924,392,703	Từ ngày 07 tháng 03 đến ngày 30 tháng 05 năm 2018	5.0%	Nhà 46 Ngô Quyền, Nhà 359 Phan Chu Trinh, máy móc thiết bị trị giá 50 tỷ đồng
<b>VAY NGẮN HẠN NGOẠI TỆ</b>	<b>87,608,280,555</b>			
Ngân hàng TMCP Ngoại thương VCB (1,950,331 USD)	44,340,782,560	Từ ngày 07 tháng 05 đến ngày 27 tháng 05 năm 2018	2.8%	Nhà 46 Ngô Quyền, Nhà 359 Phan Chu Trinh, máy móc thiết bị trị giá 50 tỷ đồng
Ngân hàng BIDV CN Học Môn (1,903,123 USD)	43,267,497,995	Từ ngày 08 tháng 03 đến ngày 15 tháng 03 năm 2018	2.6%	Hàng tồn kho
<b>HUY ĐỘNG VỐN</b>	<b>252,410,916,738</b>			Tín chấp
<b>VAY DÀI HẠN ĐẾN HẠN TRẢ</b>	<b>3,700,000,000</b>			
<b>VAY NGẮN HẠN</b>	<b>892,413,714,200</b>			

### VAY DÀI HẠN

	VNĐ	
	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Vay ngân hàng	11,100,000,000	58,994,000,000
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>11,100,000,000</b>	<b>58,994,000,000</b>

Các khoản vay dài hạn có số dư chi tiết như sau:

## Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

NGÂN HÀNG	SỐ TIỀN	NGÀY ĐÁO HẠN	LÃI SUẤT	HÌNH THỨC ĐẢM BẢO
<b>VAY DÀI HẠN VNĐ</b>	<b>14,800,000,000</b>			
Ngân hàng NN&PTNT - CN4	14,800,000,000	Ngày 22 tháng 01 năm 2021	7.0%	Nhà PG1-05 Vincom Cần Thơ
<b>TRONG ĐÓ : ĐẾN HẠN TRẢ</b>	<b>3,700,000,000</b>			
Ngân hàng NN&PTNT - CN4	3,700,000,000			
<b>VAY DÀI HẠN</b>	<b>11,100,000,000</b>			

### 10. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN

	VNĐ	
	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Phải trả bên thứ ba	293,224,925,923	324,942,126,057
Phải trả bên liên quan ( <i>Thuyết minh số 19</i> )	732,685,250	639,410,000
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>293,957,611,173</b>	<b>325,581,536,057</b>

### 11. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	VNĐ	
	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Thuế thu nhập doanh nghiệp	86,486,947,263	57,842,622,620
Thuế giá trị gia tăng	24,264,332,943	17,778,575,801
Thuế khác	5,513,858,826	10,701,179,177
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>116,265,139,032</b>	<b>86,322,377,598</b>

### 12. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ, PHẢI NỘP NGẮN HẠN KHÁC

	VNĐ	
	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Phải trả bên thứ ba	51,515,220,099	26,895,245,413
Phải trả bên liên quan ( <i>Thuyết minh số 19</i> )	332,219,180	271,835,620
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>51,847,439,279</b>	<b>27,167,081,033</b>

## Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

B09a-DN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

### 13. VỐN CHỦ SỞ HỮU

#### 13.1 Tình hình thay đổi nguồn vốn chủ sở hữu

	Vốn cổ phần	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Quỹ đầu tư phát triển	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng cộng
<b>Cho kỳ kế toán QUÝ 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016:</b>						
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	982,745,770,000	-	(7,090,000)	219,647,610,783	91,580,748,136	1,293,967,038,919
Hoàn nhập quỹ đầu tư phát triển	-	-	-	(75,560,053,865)	75,560,053,865	-
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	470,278,995,004	470,278,995,004
Cổ tức công bố	-	-	-	-	(245,684,670,000)	(245,684,670,000)
Quỹ hoạt động HĐQT, BTGD	-	-	-	-	(4,500,000,000)	(4,500,000,000)
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	(15,230,000,000)	(15,230,000,000)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	982,745,770,000	-	(7,090,000)	144,087,556,918	372,005,127,004	1,498,831,363,922
<b>Cho kỳ kế toán QUÝ 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017:</b>						
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	982,745,770,000	-	(7,090,000)	144,087,556,918	372,005,127,004	1,498,831,363,922
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	723,561,568,240	723,561,568,240
Cổ tức công bố	-	-	-	-	(186,720,419,400)	(186,720,419,400)
Phát hành cổ phiếu riêng lẻ	98,274,570,000	876,761,282,458	-	-	-	975,233,852,458
Quỹ đầu tư phát triển	-	-	-	76,000,000,000	(76,000,000,000)	-
Quỹ hoạt động HĐQT, Ban kiểm soát, Ban Điều Hành	-	-	-	-	(6,750,000,000)	(6,750,000,000)
Quỹ thưởng HĐQT, Ban Điều Hành	-	-	-	-	(12,200,000,000)	(12,200,000,000)
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	(45,000,000,000)	(45,000,000,000)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	1,081,020,340,000	876,761,282,458	(7,090,000)	220,087,556,918	768,896,275,844	2,946,758,365,220

## Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

### 13. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

#### 13.2 Các giao dịch về vốn với các chủ sở hữu và phân phối cổ tức

	Cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017	VNĐ Cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016
<b>Vốn cổ phần đã góp của chủ sở hữu</b>		
Vốn góp đầu kỳ	1,081,020,340,000	982,745,770,000
Tăng vốn trong kỳ	-	-
Vốn góp cuối kỳ	<u>1,081,020,340,000</u>	<u>982,745,770,000</u>
Cổ tức đã trả	186,720,419,400	147,410,802,000
Cổ tức đã công bố ( 8% - đợt 2 năm 2016) (10% - đợt 1 năm 2017)	186,720,419,400	147,410,802,000

Tháng 07/2017, PNJ thực hiện thành công phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông. Theo đó, số lượng cổ phiếu đã phát hành thêm là 9.827.457 cổ phiếu.

#### 13.3 Cổ phiếu - cổ phiếu phổ thông

	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
	Số cổ phiếu	Số cổ phiếu
<b>Số cổ phiếu được phép phát hành</b>	<b>108,102,034</b>	<b>98,274,577</b>
Số cổ phiếu đã phát hành, góp vốn đầy đủ		
Cổ phiếu thường	108,102,034	98,274,577
Cổ phiếu quỹ		
Cổ phiếu thường	(709)	(709)
Cổ phiếu đang lưu hành		
<b>Cổ phiếu thường</b>	<b>108,101,325</b>	<b>98,273,868</b>

Cổ phiếu phổ thông có mệnh giá 10.000 đồng / cổ phiếu

## Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

### 14. DOANH THU

#### 14.1 Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ

	VNĐ	
	Cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017	Cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016
<b>Tổng doanh thu</b>	<b>3,228,388,605,728</b>	<b>2,640,030,593,243</b>
<i>Trong đó:</i>		
<i>Doanh thu bán vàng và bạc</i>	3,220,566,116,362	2,632,485,214,500
<i>Doanh thu bán phụ kiện</i>	5,701,109,856	5,334,472,264
<i>Doanh thu cung cấp dịch vụ</i>	2,121,379,510	2,210,906,479
<b>Khấu trừ:</b>	<b>( 25,126,709,897)</b>	<b>( 15,147,167,998)</b>
<i>Hàng bán bị trả lại</i>	( 25,126,709,897)	( 15,147,167,998)
<b>Doanh thu thuần</b>	<b><u>3,203,261,895,831</u></b>	<b><u>2,624,883,425,245</u></b>
<i>Trong đó:</i>		
<i>Doanh thu bán vàng và bạc</i>	3,195,439,406,465	2,617,341,146,502
<i>Doanh thu bán phụ kiện</i>	5,701,109,856	5,331,372,264
<i>Doanh thu cung cấp dịch vụ</i>	2,121,379,510	2,210,906,479

#### 14.2 Doanh thu hoạt động tài chính

	VNĐ	
	Cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017	Cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016
Cổ tức nhận được	3,000,000,000	3,000,000,000
Lãi chênh lệch tỷ giá	974,274,669	77,422,360
Lãi tiền gửi	2,328,306,995	2,765,599,118
Khác	0	0
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b><u>6,302,581,664</u></b>	<b><u>5,843,021,478</u></b>

### 15. GIÁ VỐN HÀNG BÁN VÀ CUNG CẤP DỊCH VỤ

	VNĐ	
	Cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017	Cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016
Giá vốn bán vàng và bạc và cung cấp dịch vụ	2,646,391,232,998	2,249,427,000,165
Giá vốn bán phụ kiện	4,019,417,053	3,639,091,350
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b><u>2,650,410,650,051</u></b>	<b><u>2,253,066,091,515</u></b>

## Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

### 16. CHI PHÍ TÀI CHÍNH

	VNĐ	
	<i>Cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017</i>	<i>Cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016</i>
Chi phí lãi vay	9,730,755,648	18,022,426,145
Chi phí tài chính khác	78,924,630	(2,726,012,597)
Lỗi chênh lệch tỷ giá	6,188,487	4,718,602,400
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b><u>9,815,868,765</u></b>	<b><u>20,015,015,948</u></b>

### 17. CHI PHÍ QUẢN LÝ, CHI PHÍ BÁN HÀNG THEO YẾU TỐ

	VNĐ	
	<i>Cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017</i>	<i>Cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016</i>
Chi phí vật liệu, bao bì	7,456,970,223	3,440,590,881
Chi phí nhân công	143,459,255,110	84,637,099,500
Chi phí công cụ, dụng cụ	15,167,832,883	9,524,227,720
Chi phí khấu hao và khấu trừ tài sản	4,338,338,112	3,750,522,951
Chi phí dịch vụ mua ngoài	47,679,512,056	57,835,779,051
Chi phí khác mua ngoài	56,146,691,210	33,375,327,233
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b><u>274,248,599,594</u></b>	<b><u>192,563,547,336</u></b>

### 18. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") áp dụng cho Công ty là 20%

Các báo cáo thuế của Công ty chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các qui định về thuế có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính riêng giữa niên độ có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

#### 18.1 Thuế TNDN hiện hành

Thuế TNDN hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của kỳ hiện tại. Thu nhập chịu thuế của Công ty khác với lợi nhuận được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ vì lợi nhuận chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập chịu thuế hay chi phí được khấu trừ cho mục đích tính thuế trong các kỳ khác và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế TNDN hiện hành phải trả của Công ty được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán.

## Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

### 18.1 Thuế TNDN hiện hành (tiếp theo)

Lợi nhuận kế toán và thu nhập chịu thuế TNDN như sau:

	Cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017	VNĐ Cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016
<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>275,319,224,877</b>	<b>165,997,384,831</b>
<i>Các điều chỉnh:</i>		
- Chi phí không được khấu trừ	1,830,095,173	86,249,066,874
- Chênh lệch tạm thời tính thuế TNDN	(2,420,322,750)	(879,284,915)
- Cổ tức nhận được	(3,000,000,000)	(3,000,000,000)
<b>Thu nhập chịu thuế ước tính kỳ hiện hành</b>	<b>271,728,997,300</b>	<b>248,367,166,790</b>
Thuế TNDN phải trả ước tính kỳ hiện hành	54,345,799,460	49,673,433,358

### 18.2 Thuế TNDN hoãn lại

Công ty đã ghi nhận tài sản thuế thu nhập hoãn lại với các biến động trong kỳ báo cáo và kỳ trước như sau:

	Bảng cân đối kế toán ngày 31 tháng 12		Báo cáo kết quả hoạt động lũy kế năm	
	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016	Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017	Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016
<b>Chênh lệch tạm thời được khấu trừ</b>				
- Chi phí phải trả	12,195,097,119	14,615,419,869	2,439,019,424	2,923,083,974
- Chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện	-	-	-	-
<b>Thuế TNDN hoãn lại phát sinh</b>			<b>484,064,550</b>	<b>175,856,983</b>

## 19. NGHIỆP VỤ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Những giao dịch trọng yếu của Công ty với các bên liên quan trong kỳ bao gồm:

Bên liên quan	Mối quan hệ	Nội dung	Giá trị VNĐ
1. Công ty TNHH Một Thành viên Thời trang CAO	Công ty con	Bán hàng hóa	9,343,263,079
		Mua hàng hóa	3,529,357,566
2. Công ty TNHH Một Thành viên Giám định PNJ	Công ty con	Cung cấp dịch vụ	0
		Nhận Cung cấp dịch vụ	350,675,250



## Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Vào ngày 31 tháng 12 năm 2017, các khoản phải thu và phải trả với các bên liên quan như sau:

			VNĐ
<i>Bên liên quan</i>	<i>Mối quan hệ</i>	<i>Nội dung</i>	<i>Phải thu (Phải trả)</i>
<b>1. PHẢI THU</b>			<b>20,480,971,669</b>
<i>Phải thu bán hàng, cung cấp dịch vụ</i>			<b>3,721,391,377</b>
Công ty TNHH MTV Thời trang CAO	Công ty con	Bán hàng hóa	3,721,391,377
<i>Các khoản phải thu khác</i>			<b>16,759,580,292</b>
Công ty TNHH MTV Thời trang CAO	Công ty con		13,759,580,292
Công ty TNHH MTV Giám định PNJ	Công ty con	<i>Cổ tức 2017</i>	3,000,000,000
<b>2. PHẢI TRẢ</b>			<b>(12,064,904,430)</b>
<i>Phải trả mua hàng, cung cấp dịch vụ</i>			<b>(732,685,250)</b>
Công ty TNHH MTV Giám định PNJ	Công ty con	<i>Dịch vụ kiểm định</i>	(732,685,250)
<i>Các khoản phải trả khác</i>			<b>(11,332,219,180)</b>
Công ty TNHH MTV Giám định PNJ	Công ty con	<i>Huy động vốn</i>	(11,000,000,000)
		<i>Lãi huy động vốn</i>	(332,219,180)

### 20. CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG

Công ty hiện đang thuê các cửa hàng theo hợp đồng thuê hoạt động. Vào ngày 31 tháng 12 năm 2017, các khoản tiền thuê phải trả trong tương lai theo hợp đồng thuê hoạt động được trình bày như sau:

	VNĐ	
	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2016</i>
Đến 1 năm	82,501,812,273	14,147,525,032
Từ 1 đến 5 năm	206,394,790,510	90,213,735,876
Trên 5 năm	107,251,092,000	241,897,121,767
<b>TỔNG CỘNG</b>	<u>396,147,694,783</u>	<u>346,258,382,675</u>

### 21. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

Nợ phải trả tài chính của Công ty chủ yếu bao gồm vay, phải trả người bán và các khoản phải trả khác. Mục đích chính của những khoản nợ phải trả tài chính này là nhằm huy động nguồn tài chính phục vụ các hoạt động của Công ty. Công ty có phải thu khách hàng, các khoản phải thu khác, tiền mặt, các khoản tương đương tiền và tiền gửi ngắn hạn phát sinh trực tiếp từ hoạt động của Công ty. Công ty không nắm giữ hay phát hành công cụ tài chính phái sinh.

# Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

## **Công ty có rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản.**

Ban Giám đốc xem xét và thống nhất áp dụng các chính sách quản lý cho những rủi ro nói trên như sau.

### *Rủi ro thị trường*

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của giá thị trường. Giá thị trường có bốn loại rủi ro: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ, rủi ro giá hàng hóa và rủi ro về giá khác, chẳng hạn như rủi ro về giá cổ phần. Công cụ tài chính bị ảnh hưởng bởi rủi ro thị trường bao gồm các khoản vay, tiền gửi và các khoản đầu tư sẵn sàng để bán.

Các phân tích độ nhạy như được trình bày dưới đây liên quan đến tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 và ngày 31 tháng 12 năm 2017

### *Rủi ro lãi suất*

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của lãi suất thị trường. Rủi ro thị trường do thay đổi lãi suất của Công ty chủ yếu liên quan đến các khoản vay, tiền gửi với lãi suất thả nổi của Công ty.

Công ty quản lý rủi ro lãi suất bằng cách phân tích chặt chẽ tình hình thị trường có liên quan để có được các lãi suất có lợi cho mục đích của Công ty và vẫn nằm trong giới hạn quản lý rủi ro của mình.

### *Độ nhạy đối với lãi suất*

Độ nhạy của các khoản vay đối với sự thay đổi có thể xảy ra ở mức độ hợp lý trong lãi suất được thể hiện như sau.

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, các biến động trong lãi suất của các khoản vay với lãi suất thả nổi có ảnh hưởng đến lợi nhuận trước thuế của Công ty.

### *Rủi ro ngoại tệ*

Rủi ro ngoại tệ là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của tỷ giá hối đoái. Công ty chịu rủi ro do sự thay đổi của tỷ giá hối đoái liên quan trực tiếp đến các hoạt động kinh doanh của Công ty.

Công ty không sử dụng bất kỳ công cụ tài chính phái sinh để phòng ngừa rủi ro ngoại tệ của mình.

### *Độ nhạy đối với ngoại tệ*

Rủi ro ngoại tệ là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính biến động do thay đổi tỷ giá ngoại tệ hối đoái. Công ty chịu rủi ro do sự thay đổi của tỷ giá hối đoái liên quan trực tiếp đến các hoạt động kinh doanh của Công ty (khi doanh thu và chi phí được thực hiện bằng đơn vị tiền tệ khác với đồng tiền kế toán của Công ty).

Công ty không thực hiện phân tích độ nhạy đối với ngoại tệ cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 vì rủi ro do sự thay đổi tỷ giá hối đoái với các loại ngoại tệ của Công ty là không đáng kể.

### *Rủi ro về giá cổ phiếu*

Các cổ phiếu đã niêm yết và chưa niêm yết do Công ty nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của cổ phiếu đầu tư. Công ty quản lý giá rủi ro về giá cổ phiếu bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư vào cổ phiếu. Hội đồng Quản trị của Công ty cũng xem xét và phê duyệt toàn bộ các quyết định đầu tư vào cổ phiếu.

# Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, PNJ đã dự phòng 100% khoản đầu tư vào cổ phiếu của Ngân Hàng TMCP Đông Á là 395.271.613.400 VNĐ

### *Rủi ro về giá hàng hóa*

Công ty có rủi ro về giá hàng hóa do thực hiện mua một số loại hàng hoá nhất định. Công ty quản lý rủi ro về giá hàng hóa thông qua việc theo dõi chặt chẽ các thông tin và tình hình có liên quan của thị trường hàng hóa nhằm quản lý thời điểm mua hàng, kế hoạch sản xuất và mức hàng tồn kho một cách hợp lý. Công ty chưa sử dụng các công cụ phái sinh đảm bảo để phòng ngừa các rủi ro về giá hàng hóa.

### *Rủi ro tín dụng*

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà một bên tham gia trong một công cụ tài chính hoặc hợp đồng khách hàng không thực hiện các nghĩa vụ của mình, dẫn đến tổn thất về tài chính. Công ty có rủi ro tín dụng từ các hoạt động sản xuất kinh doanh của mình (chủ yếu đối với các khoản phải thu khách hàng) và từ hoạt động tài chính của mình, bao gồm tiền gửi ngân hàng.

### *Phải thu khách hàng*

Công ty quản lý rủi ro tín dụng khách hàng thông qua các chính sách, thủ tục và quy trình kiểm soát của Công ty. Rủi ro tín dụng của Công ty liên quan đến các khoản phải thu chịu ảnh hưởng chủ yếu bởi đặc điểm của từng khách hàng. Phần lớn doanh thu của Công ty là doanh thu bằng tiền mặt, nên không có rủi ro tín dụng.

Công ty thường xuyên theo dõi các khoản phải thu khách hàng chưa thu được. Đối với các khách hàng lớn, Công ty thực hiện xem xét sự suy giảm trong chất lượng tín dụng của từng khách hàng tại ngày lập báo cáo. Trên cơ sở này và việc các khoản phải thu khách hàng của Công ty có liên quan đến nhiều khách hàng khác nhau, rủi ro tín dụng không bị tập trung đáng kể vào một khách hàng nhất định.

### *Tiền gửi ngân hàng*

Công ty chủ yếu duy trì số dư tiền gửi tại các ngân hàng được nhiều người biết đến ở Việt Nam. Rủi ro tín dụng đối với số dư tiền gửi tại các ngân hàng được quản lý theo chính sách của Công ty. Rủi ro tín dụng tối đa của Công ty đối với các khoản mục trong bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ tại mỗi kỳ lập báo cáo chính là giá trị ghi sổ như trình bày trong Thuyết minh số 1. Công ty nhận thấy mức độ tập trung rủi ro tín dụng đối với tiền gửi ngân hàng là thấp.

### *Rủi ro thanh khoản*

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Công ty gặp khó khăn khi thực hiện các nghĩa vụ tài chính do thiếu vốn. Rủi ro thanh khoản của Công ty chủ yếu phát sinh từ việc các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính có các thời điểm đáo hạn lệch nhau.

Công ty giám sát rủi ro thanh khoản thông qua việc duy trì một lượng tiền mặt, các khoản tương đương tiền và các khoản vay ngân hàng ở mức mà Ban Giám đốc cho là đủ để đáp ứng cho các hoạt động của Công ty và để giảm thiểu ảnh hưởng của những biến động về luồng tiền.

### *Tài sản đảm bảo*

Công ty đã sử dụng tài sản cố định, hàng tồn kho làm tài sản thế chấp cho các khoản vay tại các ngân hàng thương mại (*Thuyết minh số 10*).

Công ty không nắm giữ tài sản đảm bảo của một bên khác vào ngày 31 tháng 12 năm 2016 và ngày 31 tháng 12 năm 2017.

## Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

### 22. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH

Bảng dưới đây trình bày giá trị ghi số và giá trị hợp lý của các công cụ tài chính được trình bày trong báo cáo tài chính riêng của Công ty.

	Giá trị sổ sách		Giá trị hợp lý	
	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
	Giá trị ghi số	Giá trị ghi số		
	Dự phòng	Dự phòng		
<b>Tài sản tài chính</b>				
Đầu tư tài chính dài hạn	395,271,613,400	395,271,613,400	-	-
Phải thu khách hàng	39,449,827,772	33,700,545,495	39,449,827,772	33,700,545,495
Phải thu các bên liên quan	20,480,971,669	21,064,981,691	20,480,971,669	21,064,981,691
Các khoản phải thu khác	10,817,498,451	7,850,640,320	10,817,498,451	7,850,640,320
Tiền và tương đương tiền	327,814,376,098	150,275,926,525	327,814,376,098	150,275,926,525
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>793,834,287,390</b>	<b>(395,271,613,400)</b>	<b>398,562,673,990</b>	<b>212,892,094,031</b>

	Giá trị ghi số		Giá trị hợp lý	
	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016	Ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
<b>Nợ phải trả tài chính</b>				
Vay	892,513,714,200	1,507,948,945,047	892,513,714,200	1,507,948,945,047
Phải trả người bán	293,224,925,923	318,942,126,057	293,224,925,923	318,942,126,057
Phải trả các bên liên quan	12,064,904,430	9,271,835,620	12,064,904,430	9,271,835,620
Các khoản phải trả khác và chi phí phải trả	56,144,237,865	33,877,986,152	56,144,237,865	33,877,986,152
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>1,253,947,782,418</b>	<b>1,870,040,892,876</b>	<b>1,253,947,782,418</b>	<b>1,870,040,892,876</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
vào ngày và cho kỳ kế toán quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

**22. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được phản ánh theo giá trị mà công cụ tài chính có thể được chuyển đổi trong một giao dịch hiện tại giữa các bên tham gia, ngoại trừ trường hợp bắt buộc phải bán hoặc thanh lý.

Giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính không được đánh giá và xác định một cách chính thức vào ngày 31 tháng 12 năm 2017 và ngày 31 tháng 12 năm 2016. Tuy nhiên, Ban Giám đốc đánh giá giá trị hợp lý của những tài sản và phải trả tài chính này bằng với giá trị ghi sổ của chúng tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

**23. CÁC YẾU TỐ ẢNH HƯỞNG ĐẾN KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRONG KỲ**

Trong năm 2017, với sự ổn định kinh tế vĩ mô, tín hiệu tích cực từ thị trường, PNJ khẳng định ưu thế vượt trội về hệ thống bán lẻ : khai trương mới 54 cửa hàng. Sản phẩm trang sức thương hiệu PNJ đa dạng, tinh tế và chất lượng. Đội ngũ CBCNV tinh nhuệ, năng động và sáng tạo.


Thực hiện chiến lược mở rộng hệ thống bán lẻ, Quý 4/2017 PNJ đạt doanh số 3.228 tỷ đồng, tăng 22% so với cùng kỳ năm 2016, trong đó chủ yếu là tăng doanh thu trang sức bán lẻ.


Với việc mở rộng hệ thống cửa hàng, chi phí hoạt động là 274 tỷ đồng tăng 42% so với cùng kỳ quý 4/2016

Chi phí lãi vay 9,7 tỷ đồng, giảm 46% so với cùng kỳ do dư nợ bình quân vay ngắn hạn giảm đáng kể.

Kết quả năm 2017, Công ty PNJ đạt :

- Doanh thu thuần 10.920 tỷ đồng, tăng 14% so với kế hoạch và tăng 28% so với năm 2016
- Lợi nhuận trước thuế 903,8 tỷ đồng, tăng 20% so với kế hoạch và tăng 49% so với năm 2016

  
Nguyễn Thành Đạt  
Người lập

  
Dương Quang Hải  
Kế toán trưởng

  
Cao Thị Ngọc Dung  
Tổng Giám Đốc



Ngày 17 tháng 01 năm 2018