

BÁO CÁO HỢP NHẤT

QUÝ III NĂM 2022

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

Các báo cáo tài chính hợp nhất quý 3

Ngày 30 tháng 09 năm 2022

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1
Bảng cân đối kế toán hợp nhất	2 - 3
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất	4
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	5
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất	6 - 27

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, đăng ký thay đổi lần thứ 31 ngày 13 tháng 01 năm 2022.

Công ty đã được chính thức 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.

Công ty có trụ sở chính đăng ký tại số 170E, Đường Phan Đăng Lưu, Phường 3, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Bà Cao Thị Ngọc Dung	Chủ tịch	
Ông Lê Trí Thông	Phó chủ tịch	
Ông Lê Hữu Hạnh	Thành viên	(Từ nhiệm từ ngày 16/04/2022)
Bà Đặng Thị Lài	Thành viên	
Bà Huỳnh Thị Xuân Liên	Thành viên	
Bà Trần Phương Ngọc Thảo	Thành viên	
Ông Đào Trung Kiên	Thành viên	(Trúng cử từ ngày 16/04/2022)
Ông Lê Quang Phúc	Thành viên độc lập	
Ông Nguyễn Tuấn Hải	Thành viên độc lập	
Bà Tiêu Yến Trinh	Thành viên độc lập	

ỦY BAN KIỂM TOÁN

Ông Lê Quang Phúc	Chủ tịch	
Ông Nguyễn Tuấn Hải	Thành viên	
Bà Huỳnh Thị Xuân Liên	Thành viên	(Bỏ nhiệm từ ngày 27/07/2022)
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Trưởng Ban kiểm toán nội bộ trực thuộc Ủy ban kiểm toán	

BAN ĐIỀU HÀNH

Ông Lê Trí Thông	Tổng Giám đốc	
Bà Đặng Thị Lài	Giám đốc vận hành kiêm Giám đốc Khối Tài chính-Vận hành	
Ông Nguyễn Anh Hùng	Giám đốc Khối Nguồn nhân lực	
Ông Đào Trung Kiên	Giám đốc Khối Chiến lược	
Ông Đặng Hải Anh	Giám đốc Khối Công nghệ thông tin	
Ông Phan Nguyễn Hoài Anh	Quyền Giám đốc Khối Marketing (miễn nhiệm từ ngày 17/10/2022)	
Ông Nguyễn Ngọc Văn Quân	Quyền Giám đốc Khối Cung ứng (từ ngày 01/06/2022)	
Ông Dương Quang Hải	Kế toán trưởng	

Hội đồng quản trị phân công ông Lê Trí Thông quản lý và điều hành :

- Khối Khách hàng & Bán lẻ (Từ ngày 10/08/2020)
- Khối Marketing (Từ ngày 17/10/2022)

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong năm và vào ngày lập báo cáo là Ông Lê Trí Thông.

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Ngày 30 tháng 09 năm 2022

	CHỈ TIÊU	MS	SỐ CUỐI KỲ	SỐ ĐẦU NĂM
A	TÀI SẢN NGẮN HẠN	100	11,157,831,550,618	9,292,192,238,421
I	Tiền và các khoản tương đương tiền	110	1,175,216,404,790	355,454,838,957
1	Tiền	111	1,075,216,404,790	355,454,838,957
2	Các khoản tương đương tiền	112	100,000,000,000	-
II	Đầu tư tài chính ngắn hạn	120	400,000,000,000	-
3	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123	400,000,000,000	-
III	Các khoản phải thu ngắn hạn	130	220,264,984,992	111,969,758,488
1	Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131	57,117,771,307	59,930,655,833
2	Trả trước cho người bán ngắn hạn	132	68,164,967,296	30,659,175,548
5	Phải thu về cho vay ngắn hạn	135	77,000,000,000	-
6	Phải thu ngắn hạn khác	136	16,986,272,451	22,831,538,994
7	Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi (*)	137	(2,060,990,077)	(2,004,798,077)
8	Tài sản thiếu chờ xử lý	139	3,056,964,015	553,186,190
IV	Hàng tồn kho	140	9,286,907,120,718	8,754,741,712,359
1	Hàng tồn kho	141	9,288,603,138,318	8,754,741,712,359
2	Dự phòng giảm giá hàng tồn kho (*)	149	(1,696,017,600)	-
V	Tài sản ngắn hạn khác	150	75,443,040,118	70,025,928,617
1	Chi phí trả trước ngắn hạn	151	69,737,535,610	56,716,921,380
2	Thuế GTGT được khấu trừ	152	5,617,761,422	8,705,831,517
3	Thuế và các khoản phải thu Nhà Nước	153	87,743,086	4,603,175,720
B	TÀI SẢN DÀI HẠN	200	1,305,377,323,166	1,326,824,308,701
I	Các khoản phải thu dài hạn	210	89,897,250,337	84,131,506,164
6	Phải thu dài hạn khác	216	89,897,250,337	84,131,506,164
II	Tài sản cố định	220	883,551,694,600	909,985,491,983
1	Tài sản cố định hữu hình	221	236,522,310,970	259,137,188,160
	- Nguyên giá	222	655,069,383,171	633,614,629,426
	- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	223	(418,547,072,201)	(374,477,441,266)
3	Tài sản cố định vô hình	227	647,029,383,630	650,848,303,823
	- Nguyên giá	228	707,010,800,099	697,774,918,988
	- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	229	(59,981,416,469)	(46,926,615,165)
IV	Tài sản dở dang dài hạn	240	29,240,673,937	30,795,369,850
2	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242	29,240,673,937	30,795,369,850
2	Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253	395,271,613,400	395,271,613,400
3	Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn (*)	254	(395,271,613,400)	(395,271,613,400)
VI	Tài sản dài hạn khác	260	302,687,704,292	301,911,940,704
1	Chi phí trả trước dài hạn	261	201,393,054,845	201,443,147,089
2	Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262	101,294,649,447	100,468,793,615
	TỔNG CỘNG TÀI SẢN	270	12,463,208,873,784	10,619,016,547,122

11/09/2022

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

Mẫu B01-DN/HN

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Ngày 30 tháng 09 năm 2022

	CHỈ TIÊU	MS	SỐ CUỐI KỲ	SỐ ĐẦU NĂM
C	NỢ PHẢI TRẢ	300	4,144,990,823,455	4,606,382,566,869
I	Nợ ngắn hạn	310	4,135,929,639,455	4,563,002,409,508
1	Phải trả người bán ngắn hạn	311	822,666,830,057	680,447,298,103
2	Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312	184,948,192,360	156,729,112,135
3	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	282,037,213,874	309,500,571,902
4	Phải trả người lao động	314	650,045,991,865	385,144,216,152
5	Chi phí phải trả ngắn hạn	315	162,006,098,161	69,534,599,697
9	Phải trả ngắn hạn khác	319	96,176,464,383	83,404,423,727
10	Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	320	1,745,693,867,417	2,721,930,701,144
11	Dự phòng phải trả ngắn hạn	321	30,129,306,488	30,129,306,488
12	Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322	162,225,674,850	126,182,180,160
II	Nợ dài hạn	330	9,061,184,000	43,380,157,361
7	Phải trả dài hạn khác	337	218,668,000	518,668,000
12	Dự phòng phải trả dài hạn	342	8,842,516,000	42,861,489,361
D	VỐN CHỦ SỞ HỮU	400	8,318,218,050,329	6,012,633,980,253
I	Vốn chủ sở hữu	410	8,318,218,050,329	6,012,633,980,253
1	Vốn góp của chủ sở hữu	411	2,462,478,600,000	2,276,123,620,000
2	Thặng dư vốn cổ phần	412	2,252,173,432,458	991,261,882,458
5	Cổ phiếu quỹ (*)	415	(4,908,890,000)	(4,908,890,000)
8	Quỹ đầu tư phát triển	418	1,212,120,556,918	800,503,556,918
11	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421	2,396,354,350,953	1,949,653,810,877
	LNST chưa phân phối cuối kỳ trước	421a	1,055,976,997,477	920,611,645,232
	LNST chưa phân phối kỳ này	421b	1,340,377,353,476	1,029,042,165,645
	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440	12,463,208,873,784	10,619,016,547,122

Nguyễn Thành Đạt
Người lập

Dương Quang Hải
Kế toán trưởng

Lê Trí Thông
Tổng Giám Đốc

Ngày 24 tháng 10 năm 2022

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

Mẫu B02-DN/HN

Đơn vị tính: VNĐ

TT	CHỈ TIÊU	MS	QUÝ 3/2022	QUÝ 3/2021	LŨY KẾ 2022	LŨY KẾ 2021
1	Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	01	7,443,393,767,391	890,098,972,480	25,815,151,352,000	12,638,490,427,707
2	Các khoản giảm trừ doanh thu	02	79,413,872,253	13,131,732,462	240,678,642,509	124,343,222,780
3	Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ	10	7,363,979,895,138	876,967,240,018	25,574,472,709,491	12,514,147,204,927
4	Giá vốn hàng bán	11	6,116,067,808,131	721,083,564,561	21,116,583,108,127	10,198,074,895,514
5	Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ	20	1,247,912,087,007	155,883,675,457	4,457,889,601,364	2,316,072,309,413
6	Doanh thu hoạt động tài chính	21	6,432,035,915	3,514,070,576	21,977,946,414	13,241,581,947
7	Chi phí tài chính	22	32,690,598,088	28,519,214,071	89,300,211,901	76,880,597,297
	<i>Trong đó, Chi phí lãi vay</i>	23	17,219,503,105	27,735,712,834	61,037,775,017	71,540,925,228
8	Chi phí bán hàng	25	725,579,722,879	250,770,901,767	2,121,548,022,590	1,174,185,832,766
9	Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	167,343,706,400	73,547,290,316	524,030,218,096	351,739,819,710
10	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	30	328,730,095,555	(193,439,660,121)	1,744,989,095,191	726,507,641,587
11	Thu nhập khác	31	2,376,687,235	244,554,611	6,469,757,932	6,033,783,659
12	Chi phí khác	32	1,476,171,705	314,270,684	31,544,893,485	4,551,320,920
13	Lợi nhuận khác	40	900,515,530	(69,716,073)	(25,075,135,553)	1,482,462,739
15	Tổng Lợi nhuận kế toán trước thuế	50	329,630,611,085	(193,509,376,194)	1,719,913,959,638	727,990,104,326
16	Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	77,698,468,462	(33,466,703,700)	380,362,461,994	143,656,934,200
17	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	(338,269,156)	(514,281,430)	(825,855,832)	8,592,248,580
18	Lợi nhuận sau thuế TNDN	60	252,270,411,779	(159,528,391,064)	1,340,377,353,476	575,740,921,546
19	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	971	(657)	5,298	2,376

[Signature]

Nguyễn Thành Đạt
Người lập
Ngày 24 tháng 10 năm 2022

[Signature]

Dương Quang Hải
Kế toán trưởng



[Signature]

Lê Trí Thông
Tổng Giám Đốc

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

Mẫu B03-DN/HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

1 Lợi nhuận trước thuế	01	1,719,913,959,638	727,990,104,326
2 Điều chỉnh cho các khoản			
- Khấu hao TSCĐ và BĐSĐT	02	59,066,930,223	51,127,182,792
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái	04	5,843,645,214	(4,160,917,192)
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05	(4,493,675,474)	(217,506,228)
- Chi phí lãi vay	06	61,037,775,017	71,540,925,228
3 Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh	08	1,841,368,634,618	846,279,788,926
- Tăng, giảm các khoản phải thu	09	(106,457,467,948)	(35,582,762,131)
- Tăng, giảm hàng tồn kho	10	(532,165,408,359)	(964,041,409,478)
- Tăng, giảm các khoản phải trả	11	507,096,874,744	(219,818,644,201)
- Tăng, giảm chi phí trả trước	12	(12,922,138,288)	60,596,329,246
- Tiền lãi vay đã trả	14	(60,978,095,441)	(71,694,603,708)
- Thuế TNDN đã nộp	15	(348,233,737,006)	(224,495,747,123)
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	16	-	2,113,951,606
- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17	(16,339,965,334)	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kd	20	1,271,368,696,986	(606,643,096,863)
1 Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ	21	(31,450,930,976)	(37,854,367,262)
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	22	563,778,370	12,661,002,990
3 Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ	23	(477,000,000,000)	-
7 Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	5,189,944,150	968,669,137
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	(502,697,208,456)	(24,224,695,135)
1 Tiền thu từ phát hành cổ phiếu,	31	1,447,266,530,000	-
2 Tiền trả lại vốn góp cho các chủ sở hữu	32	-	(1,524,800,000)
3 Tiền thu từ đi vay	33	4,569,713,690,125	4,955,235,608,741
4 Tiền trả nợ gốc vay	34	(5,545,950,523,852)	(4,375,583,164,867)
6 Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	(419,939,618,970)	(177,327,096,445)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	51,090,077,303	400,800,547,429
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	50	819,761,565,833	(230,067,244,569)
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60	355,454,838,957	422,234,781,061
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ	70	1,175,216,404,790	192,167,536,492

Nguyễn Thành Đạt
Người lập

Dương Quang Hải
Kế toán trưởng

Lê Trí Thông
Tổng Giám Đốc

Ngày 24 tháng 10 năm 2022

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

I. THÔNG TIN CÔNG TY

Ngành nghề kinh doanh và hoạt động chính

Hoạt động chính 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 365 cửa hàng kinh doanh tại các tỉnh thành khác nhau ở Việt Nam.

Số lượng nhân viên của Công ty tại ngày 30 tháng 09 năm 2022 là 6.917 (31 tháng 12 năm 2021: 6.304)

Cơ cấu tổ chức : Công ty có 3 công ty con, trong đó:

1. Công ty TNHH Một Thành Viên Thời Trang CAO (CAF) được PNJ đầu tư 100% vốn, 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. CAF có trụ sở đăng ký tại số 170E, Đường Phan Đăng Lưu, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

2. Công ty TNHH Một Thành Viên Giám định PNJ (PNJL) được PNJ đầu tư 100% vốn, 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. PNJL có trụ sở đăng ký tại số 302-304, Đường Phan Xích Long, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

3. Công ty TNHH Một Thành Viên Chế tác và kinh doanh trang sức PNJ (PNJP) được PNJ đầu tư 100% vốn, giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0315018466 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp ngày 28 tháng 04 năm 2018. PNJP có trụ sở chính tại số 23 đường 14, phường 5, Quận Gò Vấp, TP.HCM.

II. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

2.1 Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty và các công ty con ("Tập đoàn") được trình bày phù hợp với Chế độ Kế toán Việt Nam và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam

2.2 Hình thức sổ kế toán áp dụng

Hình thức sổ kế toán được áp dụng của Tập đoàn là Nhật ký chung.

2.3 Niên độ kế toán

Niên độ kế toán của Tập đoàn áp dụng cho việc lập các báo cáo tài chính hợp nhất bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 và kết thúc ngày 31 tháng 12.

2.4 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Các báo cáo tài chính hợp nhất được lập bằng đơn vị tiền tệ là VNĐ.

2.5 Cơ sở hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm các báo cáo tài chính của Công ty và các công ty con cho kỳ kế toán quý 3 năm 2022, kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

Các công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày mua, là ngày Tập đoàn thực sự nắm quyền kiểm soát công ty con, và tiếp tục được hợp nhất cho đến ngày Tập đoàn thực sự chấm dứt quyền kiểm soát đối với công ty con.

Các báo cáo tài chính của Công ty và các công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cho cùng một niên độ kế toán, và được áp dụng các chính sách kế toán một cách thống nhất.

Số dư các tài khoản trên bảng cân đối kế toán giữa các đơn vị trong cùng Tập đoàn, các khoản thu nhập và chi phí, các khoản lãi hoặc lỗ nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch này được loại trừ hoàn toàn.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

Lợi ích của các cổ đông thiểu số là phần lợi ích trong lãi, hoặc lỗ và trong tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Tập đoàn và được trình bày riêng biệt trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và được trình bày riêng biệt với phần vốn chủ sở hữu của các cổ đông của công ty mẹ trong phần vốn chủ sở hữu trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

III. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

3.1 Thay đổi trong các chính sách kế toán và thuyết minh

Bên cạnh việc tiếp tục áp dụng Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 10 - Ảnh hưởng của việc thay đổi tỷ giá hối đoái ("CMKTVN 10") như trong các năm trước. Tập đoàn tuân thủ Thông tư số 179/2012/TT-BTC quy định về ghi nhận, đánh giá, xử lý các khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái trong doanh nghiệp do Bộ Tài chính ban hành ngày 24 tháng 10 năm 2012

Theo Thông tư 179, tại thời điểm cuối kỳ, các khoản tài sản và công nợ tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VNĐ theo tỷ giá mua vào của ngân hàng thương mại nơi Tập đoàn mở tài khoản.

3.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng, tiền đang chuyển, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn gốc không quá ba tháng, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

3.3 Các khoản phải thu

Các khoản phải thu được trình bày trên các báo cáo tài chính hợp nhất theo giá trị ghi sổ các khoản phải thu từ khách hàng và phải thu khác sau khi trừ các khoản dự phòng được lập cho các khoản phải thu khó đòi.

Dự phòng nợ phải thu khó đòi thể hiện phần giá trị của các khoản phải thu mà Tập đoàn dự kiến không có khả năng thu hồi tại ngày kết thúc niên độ kế toán. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào chi phí quản lý doanh nghiệp trong kỳ.

3.4 Hàng tồn kho

Hàng tồn kho được ghi nhận theo giá thấp hơn giữa giá thành để đưa mỗi sản phẩm đến vị trí và điều kiện hiện tại và giá trị thuần có thể thực hiện được.

Giá trị thuần có thể thực hiện được là giá bán ước tính của hàng tồn kho trong điều kiện kinh doanh bình thường trừ chi phí ước tính để hoàn thành và chi phí bán hàng ước tính.

Tập đoàn áp dụng phương pháp kê khai thường xuyên để hạch toán hàng tồn kho với giá trị được xác định như sau:

Hàng hóa, nguyên vật liệu và khác

- Chi phí mua hàng được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền.

Thành phẩm và sản phẩm dở dang

- Giá vốn nguyên vật liệu và lao động trực tiếp cộng chi phí sản xuất chung có liên quan được phân bổ dựa trên mức độ hoạt động bình thường theo phương pháp bình quân gia quyền.

Dự phòng cho hàng tồn kho

Dự phòng cho hàng tồn kho được trích lập cho phần giá trị dự kiến bị tổn thất do các khoản suy giảm trong giá trị (do giảm giá, hư hỏng, kém phẩm chất, lỗi thời v.v.) có thể xảy ra đối với nguyên vật liệu, thành phẩm, hàng hóa tồn kho khác thuộc quyền sở hữu của Tập đoàn dựa trên bằng chứng hợp lý về sự suy giảm giá trị tại ngày kết thúc niên độ kế toán.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

3.5 Tài sản cố định

Tài sản cố định hữu hình và tài sản cố định vô hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế và giá trị khấu trừ lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào sẵn sàng hoạt động như dự kiến.

Khi tài sản cố định được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị khấu hao hay giá trị khấu trừ lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất được ghi nhận là tài sản cố định vô hình trên bảng cân đối kế toán hợp nhất 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

Tập đoàn không thực hiện khấu hao giá trị quyền sử dụng đất.

3.6 Khấu hao và khấu trừ

Khấu hao và khấu trừ tài sản cố định hữu hình và tài sản cố định vô hình được trích theo phương pháp khấu hao đường thẳng trong suốt thời gian hữu dụng ước tính của các tài sản như sau:

Nhà cửa và vật kiến trúc	5 - 25 năm
Máy móc thiết bị	3 - 15 năm
Phương tiện vận tải	5 - 10 năm
Thiết bị văn phòng	3 - 10 năm
Phần mềm máy tính	3 - 05 năm

Thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định và tỷ lệ khấu hao và khấu trừ được xem xét lại nhằm đảm bảo rằng phương pháp và thời gian trích khấu hao và khấu trừ nhất quán với lợi ích kinh tế dự kiến sẽ thu được từ việc sử dụng tài sản cố định.

3.7 Chi phí đi vay

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

3.8 Chi phí 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 hợp nhất 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.

Các loại chi phí sau đây được hạch toán vào chi phí trả trước dài hạn để phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

- ▶ 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 trong nhiều 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 hợp nhất.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

3.9 Đầu tư vào công ty liên kết

Các khoản đầu tư vào các công ty liên kết được hạch toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu. Công ty liên kết là các công ty mà trong đó Tập đoàn có ảnh hưởng đáng kể nhưng không phải là công ty con hay công ty liên doanh của Tập đoàn. Thông thường, Tập đoàn được coi là có ảnh hưởng đáng kể nếu sở hữu từ trên 20% quyền bỏ phiếu ở đơn vị nhận đầu tư.

Theo phương pháp vốn chủ sở hữu, khoản đầu tư được ghi nhận ban đầu trên bảng cân đối kế toán hợp nhất theo giá gốc, sau đó được điều chỉnh theo những thay đổi của phần sở hữu của Công ty trong tài sản thuần của công ty liên kết sau khi mua. Lợi thế thương mại phát sinh từ việc đầu tư vào công ty liên kết được phản ánh trong giá trị còn lại của khoản đầu tư và được phân bổ trong khoảng thời gian mười (10) năm. Báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất phản ánh phần sở hữu của Tập đoàn trong kết quả hoạt động kinh doanh của công ty liên kết sau khi mua.

Phần sở hữu của nhà đầu tư trong lợi nhuận (lỗ) của công ty liên kết sau khi mua được phản ánh trên báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất và phần sở hữu của nhà đầu tư trong thay đổi sau khi mua của các quỹ của công ty liên kết được ghi nhận vào các quỹ. Thay đổi lũy kế sau khi mua được điều chỉnh vào giá trị còn lại của khoản đầu tư vào công ty liên kết. Cổ tức nhận được từ công ty liên kết được chuyển vào khoản đầu tư vào công ty liên kết.

Các báo cáo tài chính của công ty liên kết được lập cùng kỳ với các báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn và sử dụng các chính sách kế toán nhất quán. Các điều chỉnh hợp nhất thích hợp đã được ghi nhận để bảo đảm các chính sách kế toán được áp dụng nhất quán với Tập đoàn trong trường hợp cần thiết.

3.10 Đầu tư chứng khoán và các khoản đầu tư khác

Đầu tư chứng khoán và các khoản đầu tư khác được ghi nhận theo giá mua thực tế.

Dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán và các khoản đầu tư khác thực hiện theo hướng dẫn tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 08 tháng 08 năm 2019.

3.11 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

Các khoản phải trả và chi phí trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Tập đoàn đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

3.12 Các khoản dự phòng

Tập đoàn ghi nhận các khoản dự phòng khi có một nghĩa vụ nợ hiện tại (nghĩa vụ pháp lý hoặc nghĩa vụ liên đới) do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra trong quá khứ. Việc thanh toán nghĩa vụ nợ này có thể sẽ dẫn đến sự giảm sút về những lợi ích kinh tế và Tập đoàn có thể đưa ra được một ước tính đáng tin cậy về giá trị của nghĩa vụ nợ đó.

3.13 Cổ phiếu quỹ

Các công cụ vốn chủ sở hữu được Tập đoàn mua lại (cổ phiếu quỹ) được ghi nhận theo nguyên giá và trừ vào vốn chủ sở hữu. Tập đoàn không ghi nhận các khoản lãi (lỗ) khi mua, bán, phát hành hoặc hủy các công cụ vốn chủ sở hữu của mình.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

3.14 Phân chia lợi nhuận

Lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp có thể được chia cho các cổ đông khi được Đại hội cổ đông phê duyệt 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 từ lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp của Tập đoàn theo đề nghị của Hội đồng Quản trị và được cổ đông phê duyệt tại Đại hội đồng cổ đông thường niên.

► **Quỹ đầu tư phát triển**

Quỹ này được trích lập nhằm phục vụ việc mở rộng hoạt động hoặc đầu tư chiều sâu của Công ty.

► **Quỹ khen thưởng và phúc lợi**

Quỹ này được trích lập để khen thưởng, khuyến khích vật chất, đem lại lợi ích chung và nâng cao phúc lợi cho công nhân viên và được ghi nhận như một khoản nợ.

3.15 Lãi trên mỗi cổ phiếu

Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Tập đoàn cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm.

3.16 Ghi nhận doanh thu

Doanh thu được ghi nhận khi Tập đoàn có khả năng nhận được các lợi ích kinh tế có thể xác định được một cách chắc chắn. Doanh thu được xác định theo giá trị hợp lý của các khoản đã thu hoặc sẽ thu được sau khi trừ đi các khoản chiết khấu thương mại, giảm giá hàng bán và hàng bán bị trả lại. Các điều kiện ghi nhận cụ thể sau đây cũng phải được đáp ứng khi ghi nhận doanh thu:

Doanh thu bán hàng

Doanh thu bán hàng được ghi nhận khi các rủi ro trọng yếu và các quyền sở hữu hàng hóa đã được chuyển sang người mua, thường là trùng với việc chuyển giao hàng hóa.

Doanh thu cung cấp dịch vụ

Doanh thu được ghi nhận khi dịch vụ hoàn thành.

Tiền lãi

Doanh thu được ghi nhận khi tiền lãi phát sinh trên cơ sở dồn tích (có tính đến lợi tức mà tài sản đem lại) trừ khi khả năng thu hồi tiền lãi không chắc chắn.

Cổ tức

Doanh thu được ghi nhận khi quyền được nhận khoản thanh toán cổ tức của Tập đoàn được xác lập.

3.18 Thuế

Các loại thuế 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

Mẫu B03-DN/HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

IV. CÁC SỰ KIỆN VÀ GIAO DỊCH TRỌNG YẾU

1. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	<i>Ngày 30 tháng 09</i> <i>năm 2022</i>	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2021</i>
Tiền mặt	497,233,612,306	108,982,273,042
Tiền gửi ngân hàng	556,955,023,399	213,630,437,624
Tiền đang chuyển	21,027,769,085	32,842,128,291
Tương đương tiền	100,000,000,000	-
TỔNG CỘNG	1,175,216,404,790	355,454,838,957

2. ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH

	<i>Ngày 30 tháng 09</i> <i>năm 2022</i>	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2021</i>
a. Ngắn hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn	400,000,000,000	-
_Ngân hàng Phương Đông	200,000,000,000	-
_Ngân hàng Đông Nam Á	200,000,000,000	-
CỘNG	400,000,000,000	-
b. Dài hạn		
Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	-	-
_Ngân hàng TMCP Đông Á (EAB)	395,271,613,400	395,271,613,400
_Dự phòng giảm giá đầu tư (EAB) (*)	(395,271,613,400)	(395,271,613,400)
CỘNG	-	-

(*) Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022, Ngân hàng TMCP Đông Á vẫn trong diện kiểm soát đặc biệt của Ngân hàng Nhà Nước và cổ phiếu EAB không được phép chuyển nhượng.

Tập đoàn đang nắm giữ 38.496.250 cổ phiếu EAB tương ứng tỷ lệ sở hữu (tỷ lệ quyền biểu quyết) là 7,69%

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

Mẫu B03-DN/HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

3. PHẢI THU KHÁCH HÀNG

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2022</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021</i>
Parkson Lê Thánh Tôn	-	708,762,091
Parkson Hùng Vương	-	1,344,174,918
Công Ty CP Signora Décor	-	1,605,234,634
Công Ty TCT Phân Bón và Dầu Khí	-	2,132,783,600
FH Trautz GmBh	-	2,420,619,704
Diamond Lê Duẩn	76,035,520	582,308,250
TTTM Nowzone	311,822,855	1,522,618,604
Vĩnh Tường Miền Bắc	373,767,900	-
Công Ty TNHH TM-DV Tân Hiệp Phát	444,186,827	-
Công Ty CP Alphanam E&C	537,296,800	-
Giao Hàng Tiết Kiệm	551,224,927	361,646,980
Công Ty TNHH Bảo Nga	659,146,473	-
DNTN Kim Thiên	666,860,110	-
Công Ty CP Vĩnh Tường	703,526,600	1,449,475,000
Công Ty CP VBĐQ Lập Đức	760,576,595	-
Sense Bến Tre	836,041,065	940,430,491
DNTN Hồng Phát	935,809,119	-
Công Ty TNHH Đức Tài	949,050,000	-
Công Ty TNHH Phú Nguyên Nga	992,150,000	-
DNTN Kinh Doanh Vàng ST Kim	1,057,649,887	-
Công Ty Dược Phẩm GSK	1,169,958,038	-
Tòa Nhà Gold Coast Nha Trang	1,195,000,284	-
Công Ty TNHH BHNT AIA	1,202,142,420	1,337,861,000
Sense Cần Thơ	1,483,131,653	856,343,455
Aeon Hải Phòng	1,578,452,832	1,106,023,203
Sense Cà Mau	2,478,356,150	717,790,254
Aeonmall Hà Đông	2,511,871,997	2,490,070,910
Crescent Mall Q7	2,522,156,959	3,447,151,617
Aeon Hà Nội	2,906,549,992	1,940,687,598
Aeon Bình Dương	3,755,709,354	7,417,481,647
Aeon Tân Phú	3,926,167,924	6,055,942,557
Aeon Bình Tân	4,492,352,224	7,047,219,391
DC&D CO .	4,987,860,497	6,589,972,421
Phải thu khách hàng khác	13,052,916,305	7,856,057,508
TỔNG CỘNG	57,117,771,307	59,930,655,833

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

4. TRẢ TRƯỚC CHO NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2022</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021</i>
Ronco S.P.A.	1,157,337,611	1,157,337,611
Du Lịch Đất Xanh	1,267,895,630	-
Công Ty CP TM DV IBC	1,338,800,000	-
Ngân Hàng Đông Á- CN Nam Định	1,528,624,140	1,528,624,140
Công Ty Cp Văn Hóa Song Hành	1,700,000,000	903,000,000
Công Ty Công Nghệ Và Giải Pháp CMC	1,808,430,000	401,593,500
Công Ty TM-DV-SX Hồng Chí	1,905,926,700	-
Công Ty TK-XD Phước Thịnh	1,919,646,472	1,924,044,536
Công Ty Dệt May Nhà Bè	2,033,558,136	-
P.V.Z S.r.l	2,082,659,369	-
Công Ty Cổ Phần Galaxy Play	2,530,000,000	-
Công Ty Cổ Phần Signora Décor	2,606,969,132	-
Christy Gem	2,817,630,511	-
Công Ty OTEC	2,895,143,100	-
Công Ty CP Xây Dựng Nam Hưng	3,386,485,978	2,005,255,381
Untung Bersama Sejahtera	5,130,131,794	-
Oriveri Srl	-	1,170,800,615
Phải thu khách hàng khác	32,055,728,723	21,568,519,765
Tổng	68,164,967,296	30,659,175,548

5. CÁC KHOẢN PHẢI THU KHÁC

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2022</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021</i>
a. Ngắn hạn		
_Tạm ứng nhân viên	5,903,232,917	6,347,378,451
_Hoàng Gia Ngọc (Phan Ri)	4,009,596,154	4,009,596,154
_Phải thu khác	7,073,443,380	12,474,564,389
TỔNG CỘNG	16,986,272,451	22,831,538,994
b. Dài hạn		
_Ký quỹ dài hạn thuê mặt bằng	89,897,250,337	84,131,506,164
TỔNG CỘNG	89,897,250,337	84,131,506,164

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

Mẫu B03-DN/HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

6. PHẢI THU VỀ CHO VAY NGẮN HẠN

	<i>Ngày 30 tháng 09</i> <i>năm 2022</i>	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2021</i>
Công ty CP Người Bạn Vàng	77,000,000,000	-
TỔNG CỘNG	77,000,000,000	-

Số dư thể hiện các khoản cho vay với lãi suất 9%/ năm, có thời hạn cho vay dưới 12 tháng và không có tài sản đảm bảo.

7. HÀNG TỒN KHO

	<i>Ngày 30 tháng 09</i> <i>năm 2022</i>	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2021</i>
Nguyên vật liệu	660,808,427,407	635,145,088,845
Công cụ, dụng cụ	42,629,896,350	34,566,769,933
Chi phí sản xuất dở dang	210,274,732,053	147,603,238,069
Thành phẩm	5,774,830,678,157	5,255,400,611,756
Hàng hóa	2,600,059,404,351	2,682,026,003,756
TỔNG CỘNG	9,288,603,138,318	8,754,741,712,359

Hàng tồn kho trị giá 4.187.800.000.000 đồng được sử dụng làm tài sản thế chấp cho các khoản vay ngắn hạn tại các ngân hàng thương mại (Thuyết minh số 11).

8. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC

NGẮN HẠN

	<i>Ngày 30 tháng 09</i> <i>năm 2022</i>	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2021</i>
Chi phí CCDC phân bổ	11,556,789,767	8,256,792,363
Chi phí thuê nhà	34,856,261,068	25,131,143,445
Chi phí công nghệ thông tin	11,475,781,160	15,347,742,167
Chi phí sửa chữa, bảo trì	4,683,095,794	2,687,986,462
Chi phí khác	7,165,607,821	5,293,256,943
TỔNG CỘNG	69,737,535,610	56,716,921,380

DÀI HẠN

	<i>Ngày 30 tháng 09</i> <i>năm 2022</i>	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2021</i>
Chi phí CCDC phân bổ	101,171,961,130	103,689,818,858
Chi phí thuê nhà	6,759,516,182	9,893,144,017
Chi phí sửa chữa, bảo trì	86,729,467,276	83,069,612,614
Chi phí khác	6,732,110,257	4,790,571,600
TỔNG CỘNG	201,393,054,845	201,443,147,089

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

Mẫu B03-DN/HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

9. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH :

9.1 TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

CHỈ TIÊU	Nhà cửa và vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải	Thiết bị văn phòng	Tổng cộng
Nguyên giá:					
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	155,952,121,770	309,143,241,567	46,666,473,097	121,852,792,992	633,614,629,426
Tăng trong kỳ	219,292,733	17,571,781,460	3,056,584,672	2,609,403,076	23,457,061,941
Thanh lý	-	(380,194,684)	-	(1,622,113,512)	(2,002,308,196)
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022	156,171,414,503	326,334,828,343	49,723,057,769	122,840,082,556	655,069,383,171
Trong đó,					
Tài sản đã khấu hao hết	1,953,097,213	142,028,968,724	2,061,749,190	46,254,093,315	192,297,908,442
Khấu hao:					
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	(59,606,939,007)	(214,778,631,987)	(21,502,390,633)	(78,589,479,639)	(374,477,441,266)
Khấu hao trong kỳ	(6,388,086,814)	(24,586,129,214)	(4,301,148,768)	(10,547,407,631)	(45,822,772,427)
Thanh lý	-	380,194,684	-	1,372,946,808	1,753,141,492
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022	(65,995,025,821)	(238,984,566,517)	(25,803,539,401)	(87,763,940,462)	(418,547,072,201)
Giá trị còn lại:					
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	96,345,182,763	94,364,609,580	25,164,082,464	43,263,313,353	259,137,188,160
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022	90,176,388,682	87,350,261,826	23,919,518,368	35,076,142,094	236,522,310,970

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 11).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

9.2 TÀI SẢN CÓ ĐỊNH VỐ HÌNH

CHỈ TIÊU	Quyền sử dụng đất lâu dài	Phần mềm máy tính	Tổng cộng
Nguyên giá:			
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	557,784,111,372	139,990,807,616	697,774,918,988
Tăng trong kỳ		9,235,881,111	9,235,881,111
Giảm trong kỳ			-
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022	557,784,111,372	149,226,688,727	707,010,800,099
Trong đó,			
Tài sản đã khấu hao hết		6,982,250,583	6,982,250,583
Giá trị khấu trừ lũy kế:			
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	-	(46,926,615,165)	(46,926,615,165)
Tăng khấu hao trong kỳ	-	(13,054,801,304)	(13,054,801,304)
Giảm khấu hao trong kỳ	-		-
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022	-	(59,981,416,469)	(59,981,416,469)
Giá trị còn lại:			
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	557,784,111,372	93,064,192,451	650,848,303,823
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022	557,784,111,372	89,245,272,258	647,029,383,630

10. CHI PHÍ XÂY DỰNG CƠ BẢN DỜ DANG

	Ngày 30 tháng 09 năm 2022	Ngày 31 tháng 12 năm 2021
Phần mềm quản lý nhân sự	-	1,990,919,100
QSĐĐ Dĩ An- Bình Dương	26,137,767,250	26,137,767,250
Xây dựng cơ bản khác	3,102,906,687	2,666,683,500
TỔNG CỘNG	29,240,673,937	30,795,369,850

11. VAY VÀ NỢ THUÊ TÀI CHÍNH

	Ngày 30 tháng 09 năm 2022	Ngày 31 tháng 12 năm 2021
a. Ngắn hạn		
Vay từ Ngân hàng thương mại	1,712,008,006,150	2,642,000,045,741
Huy động vốn	33,685,861,267	79,930,655,403
TỔNG	1,745,693,867,417	2,721,930,701,144

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

B09-DN/HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

Chi tiết các khoản vay phát sinh trong kỳ như sau:

NGÂN HÀNG	ĐẦU NĂM	TĂNG	GIẢM	CUỐI KỲ
VAY NGÂN HẠN VNĐ	2,642,000,045,741	4,362,707,180,865	5,292,699,220,456	1,712,008,006,150
Ngân hàng TNHH CTBC - TP.HCM	86,686,381,740	99,430,270,491	136,116,652,231	50,000,000,000
Ngân hàng TMCP Công Thương	764,417,632,142	547,116,693,072	966,950,891,404	344,583,433,810
Ngân hàng TMCP Ngoại thương	693,167,317,617	1,092,056,164,800	1,231,728,786,797	553,494,695,620
Ngân hàng BIDV CN Hóc Môn	398,800,000,000	434,555,474,443	788,355,474,443	45,000,000,000
Ngân hàng TMCP Quân Đội	-	8,650,759,812	8,650,759,812	-
Ngân hàng TMCP Đông Nam Á	269,959,271,800	273,732,123,360	543,691,395,160	-
Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex	282,932,584,960	110,598,960,000	324,531,544,960	69,000,000,000
Ngân hàng HSBC	52,020,791,882	391,263,854,126	347,881,297,768	95,403,348,240
CHINA CONSTRUCTION BANK	91,800,000,000	108,000,000,000	91,800,000,000	108,000,000,000
Ngân hàng TMCP Quốc tế	-	131,073,789,740	131,073,789,740	-
Ngân hàng TMCP Phát triển TP.HCM	-	264,029,190,900	264,029,190,900	-
Ngân hàng Wooribank	-	316,518,424,500	155,518,424,500	161,000,000,000
Ngân hàng KEA Hanabank	2,216,065,600	80,000,000,000	2,216,065,600	80,000,000,000
Ngân hàng TMCP Kỹ Thương	-	283,154,947,141	283,154,947,141	-
Ngân hàng The Siam Commercial Bank	-	222,526,528,480	17,000,000,000	205,526,528,480
HUY ĐỘNG VỐN	79,930,655,403	207,006,509,260	253,251,303,396	33,685,861,267
VAY NGÂN HẠN	2,721,930,701,144	4,569,713,690,125	5,545,950,523,852	1,745,693,867,417

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

B09-DN/HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

Dư nợ vay cuối kỳ như sau :

NGÂN HÀNG	SỐ TIỀN	NGÀY ĐÁO HẠN	LÃI SUẤT	HÌNH THỨC ĐẢM BẢO
VAY NGẮN HẠN VNĐ	1,712,008,006,150			
Ngân hàng TNHH CTBC - TP.HCM	50,000,000,000	Đến ngày 29 tháng 01 năm 2023	6.0%	Hàng tồn kho
Ngân hàng TMCP Công Thương	344,583,433,810	Từ ngày 24 tháng 02 đến ngày 19 tháng 03 năm 2023	5.6%	Hàng tồn kho
Ngân hàng TMCP Ngoại thương	553,494,695,620	Từ ngày 19 tháng 01 đến ngày 10 tháng 03 năm 2023	5.3%	Hàng tồn kho
Ngân hàng BIDV CN Hóc Môn	45,000,000,000	Từ ngày 19 tháng 10 đến ngày 26 tháng 10 năm 2022	5.3%	Hàng tồn kho
Ngân hàng HSBC	95,403,348,240	Từ ngày 12 tháng 02 đến ngày 28 tháng 03 năm 2023	5.6%	Hàng tồn kho
Ngân hàng TMCP Xăng Dầu Petrolimex	69,000,000,000	Từ ngày 06 tháng 11 đến ngày 13 tháng 12 năm 2022	5.0%	Tín chấp
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	108,000,000,000	Từ ngày 05 tháng 01 đến ngày 19 tháng 01 năm 2023	4.6%	Tín chấp
Ngân hàng Wooribank - Chi nhánh Biên Hòa	161,000,000,000	Từ ngày 14 tháng 01 đến ngày 12 tháng 03 năm 2023	4.6%	Hàng tồn kho
Ngân hàng KEA Hanabank - Chi nhánh HCM	80,000,000,000	Đến ngày 30 tháng 12 năm 2022	6.0%	Tín chấp
Ngân hàng The Siam Commercial Bank	205,526,528,480	Từ ngày 05 tháng 02 đến ngày 23 tháng 02 năm 2023	5.6%	Tín chấp
HUY ĐỘNG VỐN	33,685,861,267			
VAY NGẮN HẠN	1,745,693,867,417			

11/2/2023

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

B09-DN/HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

12. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2022</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021</i>
Công Ty TNHH Phương Hoàng	-	1,474,033,935
Công Ty TNHH Kobayashi Vina	29,263,101	534,634,316
Công Ty TNHH Drangonfly	112,831,504	184,355,119
Công Ty Sài Gòn Quốc Tế	409,995,000	829,305,000
Công Ty TNHH Fu Sheng	445,707,849	445,707,849
Công Ty TNHH Hồng Chí Việt Nam	540,051,440	-
Vincom Shophouse Quảng Ninh	832,771,856	832,771,856
Hộ Kinh Doanh Nguyễn Đức Bầy	883,789,000	-
Công Ty TNHH Top Ten	919,970,998	-
Silvana Sa	1,124,384,547	1,087,723,255
Công Ty TNHH Nguyên Vạn Lộc	1,125,200,016	
Jowissa Uhren Ag	1,127,108,298	600,625,810
Công Ty TNHH Thành Thúy	1,304,008,500	570,632,500
Công Ty TNHH Đông Dương	1,419,902,390	-
Công Ty TNHH TM DV Trí Linh	1,549,982,824	-
Công Ty TNHH Đá Quý Nhật Vy	2,114,046,400	4,321,060,800
Công Ty TNHH Bao Bi Yuto	2,649,302,087	878,594,305
Rosy Blue Jewellery (HK) Ltd.	3,887,691,632	-
Champion Pearl Co.,Ltd	4,345,378,535	43,858,159
Oriveri Srl	41,092,661	1,088,736,994
Công Ty TNHH Hùng Kim Loan	23,261,515,200	11,380,503,100
Forte Jewellery (HK)	262,215,699,314	161,909,342,799
Fineese Impex Ltd	453,564,051,991	419,184,366,134
Các Khách Hàng Khác	58,763,084,914	75,081,046,172
TỔNG CỘNG	822,666,830,057	680,447,298,103

13. CHI PHÍ PHẢI TRẢ

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2022</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021</i>
Chi phí quảng cáo và tiếp thị	130,813,769,731	47,856,371,900
Chi phí lãi vay	2,784,954,592	2,611,807,589
Chi phí khác	28,407,373,838	19,066,420,208
TỔNG	162,006,098,161	69,534,599,697



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

14. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

QUÝ 3/2022

	Số đầu kỳ	Số phải thu/ nộp trong kỳ	Số đã thu/ nộp trong kỳ	Số cuối kỳ
a.Các khoản phải thu				
Thuế GTGT nhập khẩu	15,507,208	128,297,009,729	128,242,115,220	70,401,717
Thuế GTGT được khấu trừ	7,114,919,053	1,107,662,698	2,604,820,329	5,617,761,422
Thuế XNK	21,931,000	23,432,204,142	23,436,793,773	17,341,369
Thuế TNDN				-
TỔNG	7,152,357,261	152,836,876,569	154,283,729,322	5,705,504,508
b.Các khoản phải nộp				
Thuế GTGT	52,674,132,434	180,979,648,752	171,941,728,963	61,712,052,223
Thuế TNDN	219,044,935,105	77,751,179,394	85,904,669,041	210,891,445,458
Thuế TNCN	10,482,240,518	29,124,419,737	34,731,276,697	4,875,383,558
Thuế khác	4,558,832,635	1,239,326,689	1,239,826,689	4,558,332,635
TỔNG	286,760,140,692	289,094,574,572	293,817,501,390	282,037,213,874

9 THÁNG 2022

	Số đầu kỳ	Số phải thu/ nộp trong kỳ	Số đã thu/ nộp trong kỳ	Số cuối kỳ
a.Các khoản phải thu				
Thuế GTGT nhập khẩu	-	322,128,918,370	322,058,516,653	70,401,717
Thuế GTGT được khấu trừ	8,705,831,517	8,315,177,229	11,403,247,324	5,617,761,422
Thuế XNK	-	34,923,790,571	34,906,449,202	17,341,369
Thuế khác		7,000,000	7,000,000	
Thuế TNDN	4,603,175,720		4,603,175,720	-
TỔNG	13,309,007,237	365,374,886,170	372,978,388,899	5,705,504,508
b.Các khoản phải nộp				
Thuế GTGT	106,444,166,570	665,845,386,405	710,577,500,752	61,712,052,223
Thuế TNDN	184,591,961,711	375,951,997,205	349,652,513,458	210,891,445,458
Thuế TNCN	13,328,090,645	111,265,853,733	119,718,560,820	4,875,383,558
Thuế khác	5,136,352,976	26,910,279,196	27,488,299,537	4,558,332,635
TỔNG	309,500,571,902	1,179,973,516,539	1,207,436,874,567	282,037,213,874

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

15. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ, PHẢI NỢ NGÂN HẠN KHÁC

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2022</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021</i>
a. Ngắn hạn		
Công Ty TNHH Phạm Gia Phát	-	878,374,031
Quỹ Công đoàn	1,676,328,295	1,298,866,546
Khách hàng Trác Bách Du	-	2,214,958,242
Các khoản trích theo lương	10,264,695,333	8,411,705,393
Thưởng HĐQT và Ban Điều Hành	18,944,204,211	10,084,181,002
Công ty CP Sài Gòn Quốc Tế	13,341,148,709	10,387,190,909
Cổ tức phải trả	14,004,881,477	11,510,437,047
DNTN Tuấn Ngân	-	11,860,007,590
Phải trả khác	37,945,206,358	26,758,702,967
TỔNG	96,176,464,383	83,404,423,727
b. Dài hạn		
Nhận ký quỹ cho thuê mặt bằng	218,668,000	518,668,000
TỔNG	218,668,000	518,668,000

11/11/2022

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

B09-DN/HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
vào ngày và cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

16. 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
Số dư đầu năm trước (01.01.2021)	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
Tăng vốn điều lệ						-
Lợi nhuận thuần trong kỳ					1,029,042,165,645	1,029,042,165,645
Cổ tức công bố					(181,893,250,400)	(181,893,250,400)
Cổ phiếu quỹ			(1,524,800,000)		-	(1,524,800,000)
Phân phối lợi nhuận				427,724,000,000	(502,576,000,000)	(74,852,000,000)
Trích quỹ đầu tư phát triển				427,724,000,000	(427,724,000,000)	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi					(53,466,000,000)	(53,466,000,000)
Trích quỹ HĐQT & BĐH					(21,386,000,000)	(21,386,000,000)
Số dư cuối năm trước (31.12.2021)	2,276,123,620,000	991,261,882,458	(4,908,890,000)	800,503,556,918	1,949,653,810,877	6,012,633,980,253
Tăng vốn điều lệ (*)	186,354,980,000	1,260,911,550,000			-	1,447,266,530,000
Lợi nhuận thuần trong kỳ					1,340,377,353,476	1,340,377,353,476
Cổ tức công bố (**)					(418,259,813,400)	(418,259,813,400)
Phân phối lợi nhuận				411,617,000,000	(475,417,000,000)	(63,800,000,000)
Trích quỹ đầu tư phát triển				411,617,000,000	(411,617,000,000)	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi					(51,452,000,000)	(51,452,000,000)
Trích quỹ HĐQT & BĐH					(12,348,000,000)	(12,348,000,000)
Số dư cuối kỳ này (30.09.2022)	2,462,478,600,000	2,252,173,432,458	(4,908,890,000)	1,212,120,556,918	2,396,354,350,953	8,318,218,050,329

Ghi chú :

(*) Ngày 31/03/2022, PNJ hoàn tất phát hành chào bán cổ phiếu riêng lẻ 2022 (15 triệu cổ phiếu).

(*) Ngày 29/08/2022, PNJ hoàn tất phát hành ESOP 2021 (hơn 3,6 triệu cổ phiếu).

(**) Ngày 11/01/2022, PNJ thực hiện chi trả cổ tức đợt 3 năm 2020, tỷ lệ thanh toán 6%/ mệnh giá.

(**) Ngày 07/04/2022, PNJ thực hiện chi trả cổ tức đợt 1 năm 2021, tỷ lệ thanh toán 6%/ mệnh giá.

(**) Ngày 21/07/2022, PNJ thực hiện chi trả cổ tức đợt 2 năm 2021, tỷ lệ thanh toán 6%/ mệnh giá.

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
 vào ngày và cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

17. DOANH THU

17.1 Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ

	Quý 3 Năm 2022	Quý 3 Năm 2021
Doanh thu, trong đó	7,443,393,767,391	890,098,972,480
Doanh thu bán vàng, bạc, đá quý	7,406,392,500,903	879,257,561,340
Doanh thu hàng hóa khác	23,296,727,921	8,833,808,890
Doanh thu cung cấp dịch vụ	13,704,538,567	2,007,602,250
Hàng bán bị trả lại	79,413,872,253	13,131,732,462
Doanh thu thuần, trong đó	7,363,979,895,138	876,967,240,018
Doanh thu bán vàng, bạc, đá quý	7,326,978,628,650	866,125,828,878
Doanh thu hàng hóa khác	23,296,727,921	8,833,808,890
Doanh thu cung cấp dịch vụ	13,704,538,567	2,007,602,250

17.2 Doanh thu hoạt động tài chính

	Quý 3 Năm 2022	Quý 3 Năm 2021
Lãi tiền gửi	1,863,324,312	159,649,848
Chênh lệch tỷ giá	4,568,711,603	3,354,420,728
Tổng	6,432,035,915	3,514,070,576

18 GIÁ VỐN HÀNG BÁN VÀ DỊCH VỤ CUNG CẤP

	Quý 3 Năm 2022	Quý 3 Năm 2021
Giá vốn bán vàng, bạc và đá quý	6,105,954,829,107	712,092,942,064
Giá vốn hàng hóa khác, khác	10,112,979,024	8,990,622,497
Tổng	6,116,067,808,131	721,083,564,561

19. CHI PHÍ TÀI CHÍNH

	Quý 3 Năm 2022	Quý 3 Năm 2021
Chi phí lãi vay	17,219,503,105	27,735,712,834
Chi phí tài chính khác	2,455,798,676	419,205,715
Lỗ chênh lệch tỷ giá	13,015,296,307	364,295,522
Tổng	32,690,598,088	28,519,214,071

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
 vào ngày và cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

20. CHI PHÍ QUẢN LÝ, BÁN HÀNG THEO YẾU TỐ

	Quý 3 Năm 2022	Quý 3 Năm 2021
Chi phí lương, trích theo lương	582,728,875,792	189,863,989,264
Chi phí vật liệu, bao bì	13,323,468,196	2,070,127,616
Chi phí công cụ, dụng cụ	29,098,754,367	19,385,031,312
Chi phí khấu hao tài sản cố định	12,868,101,045	11,549,264,755
Chi phí dịch vụ mua ngoài	212,457,775,759	80,744,143,724
Chi phí bằng tiền khác	42,446,454,120	20,705,635,412
	892,923,429,279	324,318,192,083

21. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

Báo cáo thuế của Tập đoàn 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 các báo cáo tài chính hợp nhất có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

	Quý 3 Năm 2022	Quý 3 Năm 2021
Lợi nhuận kế toán trong kỳ	329,630,611,085	(193,509,376,194)
Thu nhập tính thuế hiện hành	388,492,342,310	(167,333,518,500)
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Thuế TNDN hiện hành	77,698,468,462	(33,466,703,700)

22. CÁC KHOẢN MỤC NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

a) Cam kết hoạt động

Vào ngày 30 tháng 09 năm 2022, các khoản tiền thuê phải trả trong tương lai theo hợp đồng thuê hoạt động được trình bày như sau:

	Quý 3 Năm 2022	Quý 3 Năm 2021
Trong 1 năm tiếp theo	268,880,132,876	251,777,099,976
Từ năm thứ 2 đến năm thứ 5	855,864,222,099	777,515,858,255
Sau 5 năm	358,760,879,319	369,439,256,949
Tổng	1,483,505,234,294	1,398,732,215,180

b) Ngoại tệ các loại

	Ngày 30 tháng 09 năm 2022	Ngày 31 tháng 12 năm 2021
Đô la Mỹ (USD)	871,494	72,804
Bảng Anh (GBP)	1,625	1,625
Đô la Úc (AUD)	932	958
Đồng Euro (EUR)	3,661	3,677
Vàng miếng (chỉ)	11,999	9,980

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

vào ngày và cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

c) Hàng hóa giữ hộ (nhấn trơn vàng PNJ 9999)

KHÁCH HÀNG	Ngày 30 tháng 09 năm 2022	Ngày 31 tháng 12 năm 2021
Công ty TNHH dịch vụ và phân phối Finhay Việt Nam (chỉ vàng)	-	7,016

23. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

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.

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 Tập đoàn chủ yếu liên quan đến các khoản vay và nợ dài hạn với lãi suất thả nổi.

Tập đoàn quản lý rủi ro lãi suất bằng cách phân tích tình hình cạnh tranh trên thị trường để có được các lãi suất có lợi cho mục đích của Tập đoàn và vẫn nằm trong giới hạn quản lý rủi ro của mình.

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 giá vàng. Tập đoàn chịu rủi ro do sự thay đổi của tỷ giá hối đoái liên quan trực tiếp đến các hoạt động kinh doanh của Tập đoàn.

Rủi ro do sự thay đổi tỷ giá hối đoái với các ngoại tệ khác của Tập đoàn là không đáng kể.

Rủi ro về giá hàng hóa

Tập đoàn có rủi ro về giá hàng hóa do thực hiện mua một số loại hàng hóa nhất định. Tập đoàn 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. Tập đoàn 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. Tập đoàn 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, chủ yếu là tiền gửi ngân hàng, nghiệp vụ ngoại hối và các công cụ tài chính khác.

Phải thu khách hàng

Tập đoàn quản lý rủi ro tín dụng khách hàng thông qua các chính sách, thủ tục và quy trình kiểm soát của Tập đoàn có liên quan đến việc quản lý rủi ro tín dụng khách hàng. Phần lớn doanh thu của Tập đoàn là doanh thu bằng tiền mặt, nên không có rủi ro tín dụng.

Tập đoàn thường xuyên theo dõi các khoản phải thu khách hàng chưa thu được, đối với các khoản phải thu khách hàng ở nước ngoài Tập đoàn được đảm bảo thanh toán bởi một ngân hàng thứ ba. Đối với các khách hàng lớn, Tập đoàn thực hiện xem xét sự suy giảm trong chất lượng tín dụng của từng khách hàng tại ngày lập báo cáo.

Tiền gửi ngân hàng

Tập đoàn chủ yếu duy trì số dư tiền gửi tại các ngân hàng được nhiều người biết đến ở Việt Nam. Tập đoàn nhận thấy mức độ rủi ro tín dụng đối với tiền gửi ngân hàng là thấp.

Công ty Cổ phần Vàng bạc Đá quý Phú Nhuận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

vào ngày và cho quý 3 năm 2022 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022

Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Tập đoàn gặp khó khăn khi thực hiện các nghĩa vụ tài chính do thiếu vốn. Rủi ro thanh khoản của Tập đoàn 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.

Tập đoàn 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 Điều Hành cho là đủ để đáp ứng cho các hoạt động của Tập đoàn

Tài sản đảm bảo

Tập đoàn 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.

Tập đoàn không nắm giữ tài sản đảm bảo của một bên khác vào ngày 31 tháng 12 năm 2021 và ngày 30 tháng 09 năm 2022

24. CÁC YẾU TỐ ẢNH HƯỞNG KẾT QUẢ KINH DOANH QUÝ 3 NĂM 2022

Doanh thu bán lẻ Q3/2022 tăng 668% so với cùng kỳ do:

- Sự hồi phục của thị trường sau covid, cơ sở so sánh cùng kỳ thấp : Q3/2021, PNJ tạm đóng cửa 241/332 cửa hàng tuân thủ các quy định về phòng chống dịch.
- Sự tăng trưởng từ các các nhãn hàng, dòng hàng và khu vực.
- Các chương trình Marketing được triển khai linh hoạt, phù hợp bối cảnh thị trường và thị hiếu khách hàng.

Doanh thu sỉ Q3 tăng 1.668% so với cùng kỳ do sự hồi phục của thị trường trang sức trong năm 2022 và công ty đã phát triển tập khách hàng sỉ hiệu quả.

Doanh thu vàng 24K Q3 tăng 698% so với cùng kỳ nhờ sự hồi phục của thị trường và sự thay đổi xu hướng đầu tư trong bối cảnh lạm phát.

Chi phí hoạt động được tối ưu hóa và năng suất lao động tăng.

Lũy kế 9 tháng đầu năm, PNJG thực hiện lợi nhuận trước thuế là 1.720 tỷ đồng, tăng 136% so với cùng kỳ, hoàn thành 105% kế hoạch năm 2022.



Nguyễn Thành Đạt
Người lập



Dương Quang Hải
Kế toán trưởng



Lê Trí Thông
Tổng Giám Đốc

Ngày 24 tháng 10 năm 2022