

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT**  
**Trình đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017**

Kính thưa toàn thể quý cổ đông !

Căn cứ:

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Điều lệ hoạt động của Tổng công ty vàng Agribank Việt Nam- CTCP và chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát;
- Quyền hạn và trách nhiệm của Ban Kiểm soát được quy định trong Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Tổng công ty vàng Agribank Việt Nam- CTCP

Ban kiểm soát chúng tôi xin báo cáo tình hình và kết quả hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2017 như sau:

**I. Hoạt động của Ban Kiểm Soát trong năm 2017**

Trong năm, Các thành viên ban kiểm soát đã phối hợp thực hiện công tác kiểm tra, giám sát hoạt động SXKD của Tổng Công ty trong các lĩnh vực chính cụ thể là:

- Thực hiện rà soát tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh định kỳ theo chương trình làm việc của ban kiểm soát;
- Thực hiện thẩm định báo cáo tình hình thực hiện kế hoạch sản xuất kinh doanh, báo cáo tài chính, báo cáo quản trị của Tổng Công ty, có ý kiến đóng góp để Tổng Công ty chỉnh sửa kịp thời đảm bảo báo cáo được lập theo đúng quy trình, phản ánh trung thực tình hình tài chính của đơn vị;
- Giám sát việc thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017;
- Giám sát hoạt động HĐQT, Ban điều hành và cán bộ quản lý;
- Giám sát việc tuân thủ pháp luật Nhà nước;
- Trả lời câu hỏi của các cổ đông.

**II. Kết quả giám sát hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2017 của AJC**

- Ban kiểm soát đã thẩm định Báo cáo tài chính AJC năm 2017 dựa trên Báo cáo tài chính do AJC lập, báo cáo kiểm tra định kỳ của Ban Kiểm soát, báo cáo kiểm tra của

phòng kiểm tra kiểm soát nội bộ và báo cáo kiểm toán của Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.

- Báo cáo tài chính được lập đã phản ánh trung thực hợp lý dựa trên khía cạnh trọng yếu về tình hình tài chính của AJC tại ngày 31/12/2017. kết quả hoạt động kinh doanh trong năm tài chính 2017 phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các nguyên tắc kế toán được chấp nhận tại Việt Nam

### 1. Đánh giá một số chỉ tiêu trên Bảng cân đối kế toán

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	31/12/2017	1/1/2017	Chênh lệch
<b>A. Tổng tài sản (1)+(2):</b>	<b>219.390</b>	<b>219.740</b>	<b>-350</b>
1. Tài sản ngắn hạn	151.723	152.657	-934
2. Tài sản dài hạn	67.667	67.083	584
<b>B. Tổng nguồn vốn (3)+(4):</b>	<b>219.390</b>	<b>219.740</b>	<b>-350</b>
3. Nợ phải trả	11.816	12.535	-719
4. Vốn chủ sở hữu:	207.574	207.205	369

Tổng tài sản, nguồn vốn vào thời điểm cuối năm có xu hướng giảm so với đầu năm - mức giảm hơn 350 triệu đồng.

Trong đó, Tài sản tăng ở các chỉ tiêu tiền và tương đương tiền nhưng giảm khoản đầu tư ngắn hạn ( giảm tiền gửi có kỳ hạn trên 3 tháng chuyển tiền về gửi kỳ hạn dưới 3 tháng), giảm các khoản phải thu ngắn hạn.

Trong năm, Công ty ghi giảm giá trị tài sản cố định, xây dựng cơ bản dở dang để chuyển đổi tăng giá trị bất động sản đầu tư vì mục đích cho thuê, chuyển nhượng BĐS:

+ Quyền sử dụng đất tại 94 Láng Hạ, Quận Đống Đa, Hà Nội: 6,484 tỷ- cho thuê BĐS

+ Quyền sử dụng đất tại Nguyễn Chánh, Hà Đông

+ Xưởng chế tác KCN Duyên Thái, trị giá 9,2 tỷ đồng: Chuyển nhượng hạ tầng và tài sản trên đất gắn liền với khu đất có diện tích 10.000m<sup>2</sup> tại cụm Công nghiệp Duyên Thái, Quận Thanh Trì, Thành phố Hà Nội cho Công ty TNHH Thương mại và Vận tải Phương Anh.

+ Mảnh đất tại Chi nhánh Sài Gòn, trị giá 5 tỷ đồng hiện chưa sử dụng, đang chờ tìm đối tác cho thuê

Nguồn vốn giảm chủ yếu từ chiếm dụng vốn phải trả người bán và lợi nhuận tạo ra trong năm nay. Còn lại các chỉ tiêu khác nhìn chung không có nhiều biến động.

### 2. Đánh giá một số chỉ tiêu chính

STT	Chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2017
1	Hệ số nợ = Nợ phải trả / tổng nguồn vốn	5,70%	5,39%
2	Khả năng thanh toán ngắn hạn = TS Ngắn hạn / nợ ngắn hạn (lần)	12,2	12,8
3	Khả năng thanh toán nhanh = TS Ngắn hạn - Hàng tồn kho / Nợ ngắn hạn (lần)	5,2	5,3
4	Tỷ số lợi nhuận ròng trên tài sản (ROA) = Lợi nhuận sau thuế / Tổng tài sản (%)	1,33%	0,17%
5	Tỷ số lợi nhuận ròng trên vốn chủ sở hữu (ROE) = Lợi nhuận sau thuế / Vốn chủ sở hữu (%)	1,41%	0,18%

- Các chỉ tiêu về khả năng thanh toán không thay đổi nhiều so với năm trước. Nhìn chung khả năng thanh toán ngắn hạn và khả năng thanh toán nhanh của AJC khá tốt vì tài sản ngắn hạn AJC lớn trong khi khoản nợ phải trả rất nhỏ so với quy mô tổng tài sản (và đều là nợ ngắn hạn)
- Tỷ số ROA, ROE đều giảm so với năm 2016, do kết quả kinh doanh không đạt kế hoạch đề ra, Lợi nhuận năm 2017 giảm 87% so với năm 2016

**Một số chỉ tiêu đáng lưu ý trong báo cáo tài chính:**

Trên cơ sở Báo cáo tài chính năm 2017 của Tổng công ty vàng Agribank Việt Nam đã được kiểm toán, có một số điểm cần được lưu ý sau:

- Trong tổng tài sản của Công ty giá trị tài sản lưu động, thanh khoản cao chiếm tỷ lệ lớn là khoản mục "tiền và các khoản tương đương tiền" chiếm đến 27% tổng tài sản của AJC, khoản mục "Hàng tồn kho"- Vàng chiếm 41% tổng tài sản của AJC. Đây là nguồn lực mạnh mẽ để Tổng công ty có thể chủ động triển khai được hoạt động kinh doanh chính và các dự án lớn.
- Trong tổng giá trị nguồn vốn của AJC thì nguồn "vốn chủ sở hữu" chiếm gần 95%. Công ty gần như không sử dụng nguồn vốn chiếm dụng từ người bán và cũng không sử dụng nguồn vốn vay

**3. Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty năm 2017**

*Đơn vị: tỷ đồng*

Chỉ tiêu	Năm 2017	Năm 2016	Biến động tăng/ giảm	Tỷ lệ tăng giảm
Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	933,5	1201	-267,5	-22,3%
Giá vốn hàng bán	916	1179	-263	-22,3%
Doanh thu hoạt động tài chính	3,7	3,6	0,1	2,8%

Chi phí bán hàng	14	13,7	0,3	2,2%
Chi phí quản lý doanh nghiệp	6,7	8,7	-2	-23,0%
Thu nhập khác	0,27	0,002	0,268	13400,0%
Chi phí khác	0,05	0,09	-0,04	-44,4%
Lợi nhuận gộp	17,5	22	-4,5	-20,5%
<b>Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế</b>	<b>0,37</b>	<b>2,93</b>	<b>-2,56</b>	<b>-87,4%</b>

- Tình hình hoạt động kinh doanh của năm nay kém hơn năm trước thể hiện qua chỉ tiêu doanh thu giảm hơn 267,5 tỷ đồng (mức giảm hơn 22,3%), theo đó giá vốn cũng giảm với tỷ lệ tương ứng. Trong đó giảm nhiều ở hoạt động kinh doanh chính là kinh doanh vàng. Nguyên nhân giảm doanh thu là do sự cạnh tranh khốc liệt của thị trường, sự biến động lớn giá cả Vàng, Mẫu mã hàng trang sức, mỹ nghệ chưa phong phú, chưa hấp dẫn được khách hàng dẫn đến kết quả kinh doanh chưa đạt như kỳ vọng. Ngoài ra, việc thoái vốn của Agribank diễn ra trong thời gian dài (đến cuối năm 2017 mới hoàn thành thu về vốn) cũng làm ảnh hưởng đến tâm lý người lao động, ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của Tổng công ty. Sự sụt giảm doanh thu dẫn đến lợi nhuận gộp giảm 4,5 tỷ so với năm 2016, tuy nhiên tỷ lệ lãi gộp không thay đổi (tỷ lệ 1,8% qua các năm).
- Chi phí bán hàng tăng nhẹ 0,3 tỷ đồng (2,2%), chi phí quản lý doanh nghiệp giảm rất sâu 2 tỷ đồng, tỷ lệ giảm 23%. Ban lãnh đạo Tổng công ty đã rất cố gắng tiết giảm chi phí, quản trị chi phí hiệu quả hơn trong hoàn cảnh kinh doanh khó khăn.

### III. Tình hình tuân thủ các quy định của Điều lệ Công ty, Nghị quyết của Đại hội cổ đông và Pháp luật của Nhà nước:

- Trong năm 2017, tất cả các hoạt động của AIC đều tuân thủ đúng Luật Doanh nghiệp, Điều lệ của Công ty, và các quy định khác của pháp luật. Công ty thực hiện chấp hành đúng các Nghị quyết của Hội đồng quản trị và Đại hội đồng cổ đông.

### IV. Đánh giá công tác quản lý, điều hành đối với HĐQT và Ban giám đốc:

- HĐQT và Ban Giám đốc đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm quản lý của mình tuân thủ đúng Luật Doanh nghiệp, Điều lệ của Tổng Công ty, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các quy định khác của pháp luật.
- HĐQT đã chỉ đạo thực hiện hợp lệ các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017. Ban Tổng Giám đốc thực hiện thi hành nghiêm túc các nghị quyết, chỉ đạo của HĐQT, định hướng của Đại hội cổ đông.
- Các nghị quyết của HĐQT đã được ban hành tuân thủ thẩm quyền của HĐQT và nội dung của các nghị quyết này tuân thủ các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ của Tổng Công ty, và các quy định khác của pháp luật.

- HĐQT đã ra nghị quyết chấm dứt hoạt động chi nhánh- Trung tâm AJC Sài Gòn. Chủ tịch HĐQT chỉ đạo hoàn thành chuyển tên quyền sử dụng đất của Chi nhánh - Trung tâm AJC Sài Gòn về Tổng công ty Vàng Agribank Việt Nam - CTCP đối với lô đất tại Thành phố Hồ Chí Minh
- HĐQT đã ra nghị quyết Phê duyệt chủ trương và giao cho Tổng Giám đốc thực hiện việc thanh lý 03 xe ô tô: For Mondeo biển số 29A-66077, Mitsubishi biển số 30H-3547 và For Everest biển số 30H-3404 theo đúng trình tự và quy định của Pháp luật. Tuy nhiên Tổng công ty chưa thực hiện được thủ tục thanh lý
- HĐQT đã ra nghị quyết phê duyệt chủ trương chuyển nhượng quyền sử dụng đất thuê diện tích 10.000m<sup>2</sup> tọa lạc tại Cụm Công nghiệp Duyên Thái, Hà Nội (phần diện tích đất thuê đã được cấp Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số AN361334 do Sở tài nguyên và Môi trường tỉnh Hà Tây (cũ) cấp ngày 24/7/2008 và được chứng nhận bổ sung quyền sở hữu công trình nhà xưởng theo Giấy phép xây dựng số 53/GPXD-UBND ngày 28/9/2015, văn bản số 455/UBND-QLĐT ngày 30/5/2017 của UBND huyện Thường Tín gồm: diện tích xây dựng 3303.m<sup>2</sup>, tổng diện tích sàn 3303.m<sup>2</sup>, số tầng: 1 tầng) cho Công ty TNHH Thương mại và vận tải Phương Anh, tổng giá chuyển nhượng là: 27.950.000.000 đồng. Công ty Phương Anh đã chuyển đặt cọc 10 tỷ đồng.

#### *Sự phối hợp giữa Ban kiểm soát, HĐQT, Ban điều hành và cán bộ quản lý*

Trong năm 2017 Ban kiểm soát đã nhận được sự phối hợp chặt chẽ của HĐQT, Ban điều hành, các cán bộ quản lý trong việc cung cấp đầy đủ các thông tin, báo cáo tài liệu cần thiết cho công tác kiểm tra giám sát cũng như cử cán bộ làm việc với Ban kiểm soát khi có yêu cầu.

#### *Hoàn thành các thủ tục thoái phần vốn của Agribank*

Đến ngày 11/01/2018, Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, đã hoàn thành việc chuyển nhượng toàn bộ cổ phần của mình (12.615.440 cổ phần) tại AJC cho 03 nhà đầu tư: Công ty TNHH Xây dựng & đầu tư thương mại Hồng Ngọc, Công ty TNHH thương mại & sản xuất Phú Thịnh, Công ty TNHH Thương lũng Vua.

#### **V. Kiến nghị**

- Công ty cần nỗ lực hơn nữa trong công tác hoạt động kinh doanh để đem lại hiệu quả cao hơn trong hoạt động sản xuất kinh doanh.
- Ban Tổng giám đốc cần xây dựng kế hoạch cụ thể để khai thác hiệu quả chi nhánh Bắc Miền Trung một cách hiệu quả.
- Rà soát các tài sản hết khấu hao, cũ và không sử dụng được cho sản xuất kinh doanh để thực hiện thanh lý nhằm tiết kiệm các chi phí bảo quản, sửa chữa... cho Công ty.
- Nâng cao tính hiệu lực và áp dụng nghiêm các biện pháp chế tài trong thực hiện các quy định, nội quy, quy chế hoạt động của Tổng Công ty.

- Xây dựng các quy chế liên quan đến người lao động hợp lý, phù hợp với tình hình thực tế của Tổng công ty để đảm bảo quyền lợi, thu nhập xứng đáng cho người lao động, góp phần nâng cao hiệu quả trong sản xuất kinh doanh.
- Tổng Công ty tiếp tục xây dựng và hoàn thiện các quy chế, quy định để đảm bảo hiệu quả hơn trong quản lý và hoạt động sản xuất. Các quy trình, quy định này sẽ góp phần hoàn thiện hệ thống điều hành, kiểm soát và nâng cao hoạt động cho Tổng Công ty.

#### VI. Kết luận:

Trên đây là toàn bộ báo cáo của Ban kiểm soát về tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh của Tổng công ty vàng Agribank Việt Nam trong năm 2017, cũng như toàn bộ công tác hoạt động giám sát của Ban kiểm soát.


Ban kiểm soát xin cảm ơn HĐQT, Ban giám đốc và các phòng ban chuyên môn nghiệp vụ đã tạo điều kiện cho Ban Kiểm soát hoàn thành nhiệm vụ do Đại hội đồng cổ đông giao phó.

Xin trân trọng báo cáo tới các Quý cổ đông!

Thay mặt BKS, tôi xin gửi tới Quý vị đại biểu, Quý vị cổ đông lời chúc sức khỏe, lời chào hạnh phúc và thịnh vượng!

Chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

Hà Nội, ngày tháng năm 2018

T/M Ban kiểm soát  
 Trưởng ban  
  
 Nguyễn Thị Tú Quyên