

TỔNG CÔNG TY VÀNG AGRIBANK VIỆT NAM – CTCP

Địa chỉ: Số 239 Phố Vọng – Quận Hai Bà Trưng – TP. Hà Nội

Điện thoại: 024.3.5146415 Fax: 024.3.5146424

Website: <http://www.ajc.com.vn>

THƯ MỜI

THAM DỰ ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017

Kính gửi: Quý cổ đông Tổng Công ty Vàng Agribank Việt Nam - CTCP

Hội đồng quản trị Tổng Công ty Vàng Agribank Việt Nam - CTCP trân trọng kính mời Quý cổ đông tham dự họp Đại hội cổ đông thường niên năm 2017 được tổ chức như sau:

1. Thời gian: 14h00 Thứ Ba, ngày 24 tháng 10 năm 2017

2. Địa điểm: Hội trường tầng 4, Trụ sở Công ty, số 239 Phố Vọng – Quận Hai Bà Trưng – TP. Hà Nội

3. Nội dung Đại hội

- 3.1. Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2016, phương hướng hoạt động năm 2017.
- 3.2. Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2016, phương hướng hoạt động năm 2017.
- 3.3. Báo cáo của Tổng Giám đốc tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2016 và kế hoạch kinh doanh năm 2017.
- 3.4. Báo cáo tài chính năm 2016 đã được kiểm toán; Trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2016; Thù lao HĐQT, BKS năm 2017; Lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2017.
- 3.5. Bầu thay thế 01 Thành viên HĐQT; Bầu thay thế 01 thành viên BKS;
- 3.6. Một số nội dung khác theo quy định tại Điều lệ công ty.

4. Thành phần tham dự

- 4.1. Tất cả các cổ đông sở hữu cổ phần của Tổng Công ty vàng Agribank Việt Nam - CTCP tại ngày chốt danh sách họp Đại hội đồng cổ đông ngày 11/10/2017.
- 4.2. Trường hợp cổ đông không trực tiếp tham dự có thể ủy quyền cho người đại diện tham dự Đại hội (hoặc Hội đồng quản trị). Người được ủy quyền phải xuất trình giấy ủy quyền (theo mẫu gửi kèm) và giấy CMND khi vào dự họp. Người được ủy quyền không được ủy quyền lại cho người thứ ba.

5. Đăng ký tham dự Đại hội

- 5.1. Để tạo điều kiện cho công tác tổ chức Đại hội được chu đáo, đề nghị Quý cổ đông xác nhận việc tham dự họp Đại hội (hoặc ủy quyền dự họp) chậm nhất 01 ngày trước ngày tổ chức Đại hội qua một trong các hình thức sau:
 - Qua đường bưu điện theo địa chỉ: Thư ký Tổng công ty, Tổng Công ty vàng Agribank Việt Nam - CTCP, số 239 Phố Vọng, Hai Bà Trưng, Hà Nội.
 - Gửi fax: 024.35146424
 - Qua thư điện tử theo địa chỉ email: thukyhdqt@ajc.com.vn
- 5.2. Cổ đông vui lòng tham khảo tài liệu cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được đăng trên website www.ajc.com.vn.
- 5.3. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 5% tổng số cổ phần phổ thông trở lên trong thời hạn

liên tục ít nhất 06 tháng có quyền:

- + Đề cử người vào Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát;
 - + Kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông
- Đề cử/kiến nghị bằng văn bản và gửi về Công ty chậm nhất 16h00 trước ngày 22/10/2017.

6. Ban tổ chức Đại hội

Điện thoại: 024.35146415 Email: thukyhdt@ajc.com.vn Fax: 024.35146424

Lưu ý: Khi đến tham dự vui lòng mang theo Thư mời họp, CMND/Hộ chiếu hoặc Giấy ủy quyền.

Xin trân trọng kính mời!

Ngày 12 tháng 10 năm 2017

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Vũ Xuân Toán



**CHƯƠNG TRÌNH
ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2017**

Thời gian: 14h00, Thứ Ba, ngày 24/10/2017

Địa điểm: Trụ sở Công ty, Hội trường tầng 4 – Số 239 Phố Vọng – Hai Bà Trưng – Hà Nội

Thời gian	Nội dung chi tiết
14h00 - 14h30	Đón tiếp cổ đông và Đại biểu tham dự họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2017 Phát tài liệu và phiếu biểu quyết, phiếu bầu cử
14h30 - 15h00	Khai mạc đại hội và giới thiệu Đại biểu Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông Giới thiệu Đoàn chủ tọa Đại hội Chỉ định Ban thư ký, Đề xuất Ban kiểm phiếu và thông qua Thông qua Quy chế tổ chức và Quy chế biểu quyết Thông qua chương trình Đại hội
Phần 1: Các Báo cáo & Tờ trình	Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2016, phương hướng hoạt động năm 2017 Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2016, phương hướng hoạt động năm 2017 Báo cáo của Tổng Giám đốc tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2016 và kế hoạch kinh doanh năm 2017 Tờ trình: <i>Thông qua Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2016</i> <i>Thông qua Báo cáo của HĐQT, Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát năm 2016</i> <i>Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2016</i> <i>Kế hoạch chi trả thù lao HĐQT, BKS năm 2017</i> <i>Lựa chọn Đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2017 của Tổng công ty</i> <i>Miễn nhiệm 01 thành viên HĐQT, 01 thành viên BKS và Bầu thay thế 01 thành viên HĐQT, 01 thành viên BKS</i>
15h00 - 16h00	Thảo luận về các báo cáo và các tờ trình. Ý kiến của Lãnh đạo cấp trên.
Phần 2: Biểu quyết, Bầu cử	Biểu quyết các vấn đề tại Đại hội Thông qua Quy chế bầu cử và hướng dẫn bầu cử Bầu thay thế 01 thành viên HĐQT, 01 thành viên BKS
16h00 – 17h00	
17h00-17h15	Công bố kết quả biểu quyết, bầu cử thay thế thành viên HĐQT, BKS tại Đại hội

Thời gian	Nội dung chi tiết
17h15 – 17h30	Trình bày dự thảo Biên bản và Nghị quyết Đại hội
17h30 – 17h50	Thông qua Biên bản và Nghị quyết Đại hội Tổng kết và tuyên bố bế mạc Đại hội

T/M BAN TỔ CHỨC ĐHCĐ THƯỜNG NIÊN NĂM 2017

**CÁC NỘI DUNG THÔNG QUA TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN
TỔNG CÔNG TY VÀNG AGRIBANK VIỆT NAM - CTCP NĂM 2017**

STT	Nội dung biểu quyết	Ghi chú
1	Nội dung 1: Thông qua Báo cáo HĐQT; Báo cáo TGD; Báo cáo của BKS năm 2016	
	Nội dung 2: Thông qua kế hoạch sản xuất - kinh doanh năm 2017	
2	Nội dung 3: Thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán 2016	
	Nội dung 4: Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2016	
3	Nội dung 5: Thông qua Kế hoạch chi trả thù lao thành viên HĐQT, BKS năm 2017	
5	Nội dung 6: Thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2017 của Tổng Công ty.	
7	Nội dung 7: Thông qua việc miễn nhiệm và bổ sung 01 thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2013 - 2018	
8	Nội dung 8: Thông qua việc miễn nhiệm và bổ sung 01 thành viên BKS nhiệm kỳ 2013 - 2018	

Hà Nội, ngàytháng 10 năm 2017

**TỔNG CÔNG TY VÀNG
AGRIBANK VIỆT NAM – CTCP**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày tháng 7 năm 2017

**BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG CÔNG TY VÀNG AGRIBANK VIỆT NAM – CTCP
NĂM 2016**

Thực hiện Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Tổng công ty vàng Agribank Việt Nam – CTCP (viết tắt là AJC) đã được Đại hội Đồng cổ đông thông qua ngày 22/7/2014; Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016, Hội đồng quản trị Tổng công ty vàng Agribank Việt Nam – CTCP xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông về hoạt động của Hội đồng quản trị AJC trong năm 2016 như sau:

I. VỀ NHÂN SỰ

1. Hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị AJC năm 2016 có 05 thành viên gồm: 01 Chủ tịch HĐQT (do Ông Vũ Xuân Toán làm Chủ tịch HĐQT), 01 Phó chủ tịch và 03 Ủy viên Hội đồng quản trị, trong đó có 01 thành viên HĐQT chuyên trách, 01 thành viên HĐQT kiêm nhiệm chức danh trong Ban Tổng giám đốc và 03 thành viên không chuyên trách.

2. Ban kiểm soát

Ban kiểm soát AJC gồm có 03 thành viên, gồm 01 Trưởng ban (do Bà Nguyễn Thị Thu Hương làm Trưởng Ban) và 02 thành viên Ban kiểm soát không chuyên trách.

II. VỀ THỰC HIỆN NHIỆM VỤ

1. Về kết quả sản xuất kinh doanh của AJC năm 2016

Sau khi Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 thông qua Nghị quyết, trong đó có kế hoạch kinh doanh năm 2016 của AJC và giao cho HĐQT tổ chức triển khai thực hiện Nghị quyết, Hội đồng quản trị AJC đã định hướng và tìm các giải pháp để đẩy mạnh hoạt động sản xuất, kinh doanh năm 2016 của AJC và giao cho Ban Tổng giám đốc điều hành thực hiện.

Những thuận lợi, khó khăn ảnh hưởng đến hoạt động sản xuất, kinh doanh của AJC trong năm 2016.

*** Những thuận lợi đối với AJC:**

Năm 2016, mặc dù do các nguyên nhân khách quan Đại hội đồng cổ đông được tổ chức muộn (tháng 12/2016), tuy nhiên với cơ cấu tổ chức của AJC tiếp tục hoạt động ổn định và được sự thống nhất của Hội đồng Quản trị AJC, Ban Tổng giám đốc đã tổ chức triển khai các hoạt động kinh doanh theo chủ trương an toàn và hiệu quả, tiếp tục thực hiện sắp xếp lại mạng lưới hoạt động để tiết kiệm chi phí và dễ cho công tác điều hành; giải thể, sáp nhập những đơn vị yếu kém, thua lỗ.

Năm 2016 đội ngũ cán bộ lãnh đạo của AJC tiếp tục có nhiều biến động do một số cán bộ lãnh đạo chủ chốt xin chuyển công tác và nghỉ hưu trước tuổi, tuy nhiên để đảm bảo hoạt động quản trị điều hành và tổ chức sản xuất kinh doanh đã Tổng công ty đã bổ nhiệm các cán bộ có năng lực, nhiệt tình trong công tác và nhìn chung đáp ứng yêu cầu nhiệm vụ được giao.

Ban lãnh đạo của AJC đã xây dựng những định hướng chiến lược kinh doanh của Tổng công ty:

- Đầu tư, đẩy mạnh sản xuất và kinh doanh hàng trang sức, nhẫn tròn trơn, cải tiến mẫu mã, xây dựng chiến lược sản phẩm mới phong phú chủng loại với mục đích xây dựng thương hiệu, ngày càng đáp ứng tốt hơn với nhu cầu của thị trường.

- Tiếp tục chỉ đạo đầu tư cho hoạt động của xưởng chế tác vàng, dần nâng cao năng lực sản xuất, nâng cao tay nghề của đội ngũ thợ kim hoàn, lập phương án sản xuất hàng tư trang trên nền máy móc thiết bị sẵn có, định hướng các mặt hàng sản xuất theo thị hiếu khách hàng, thiết kế mẫu mã...

AJC tiếp tục thực hiện việc liên kết xây dựng khu đất tại Khu công nghiệp Duyên Thái, Thường Tín, Hà Nội để tiến tới chuyển nhượng thu hồi vốn; Dự án xây dựng trụ sở Chi nhánh Bắc Miền Trung đã hoàn thành giai đoạn 1 và bàn giao đưa vào sử dụng từ tháng 12/2016. Chi nhánh đã đầu tư mở cửa hàng kinh doanh vàng bạc đá quý tại tầng 1 Tòa nhà và đang tích cực tìm đối tác để cho thuê mặt bằng chưa có nhu cầu sử dụng nhằm tăng nguồn thu để trích khấu hao tài sản.

*** Những khó khăn đối với AJC:**

Năm 2016, thị trường vàng trong nước tiếp tục trầm lắng do chính sách của Nhà nước tổ chức, sắp xếp chặt chẽ thị trường vàng. Mặc dù giá vàng quốc tế trong năm 2016 tương đối ổn định, nhưng giá vàng miếng trong nước vẫn chênh lệch lớn so với giá vàng thế giới làm cho người dân lo ngại không dám đầu tư vào vàng dẫn đến hoạt động kinh doanh vàng kém hiệu quả do vốn lớn, hàng tồn đọng, rủi ro cao khi giá vàng giảm.

Các đơn vị kinh doanh trên địa bàn Hà Nội gặp nhiều khó khăn do thị phần nhỏ, sản phẩm không đa dạng và không có tính cạnh tranh cao (nhất là hàng trang sức).

Năm 2016, AJC phải khắc phục và giải quyết tồn tại từ những năm trước như: Xử lý khoản cho vay khó đòi bằng vàng chưa thu hồi được (582,5 chỉ vàng); xử lý công nợ liên quan đến vụ án Nguyễn Tuấn Anh – Nguyễn Phó giám đốc Chi nhánh Hà Đông và Trần Ngọc Minh – nguyên nhân viên Chi nhánh Hà Đông phạm tội, tổng số vàng AJC phải thanh toán cho Người được thi hành án là: 145,2228 lượng vàng; các khoản tạm ứng lâu ngày tồn đọng lại...

Tuy kết quả kinh doanh đã có khởi sắc, thu nhập của cán bộ nhân viên đã được cải thiện hơn so với năm 2015 nhưng chưa đảm bảo được đời sống, do đó đã ảnh hưởng không nhỏ đến tư tưởng cán bộ nhân viên và hiệu quả công việc.

Mặt khác, việc thực hiện thoái vốn của Agribank tại AJC kéo dài dẫn đến tư tưởng của cán bộ nhân viên không yên tâm công tác vì lo lắng về việc làm sau khi Agribank thoái vốn.

Với những thuận lợi, khó khăn như đã nêu ở trên, Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc cùng phần lớn cán bộ nhân viên AJC đã nỗ lực, cố gắng trong hoạt động sản xuất, kinh doanh để khắc phục những khó khăn. Trong Ban Tổng giám đốc đã phát huy

tinh thần đoàn kết, tập trung sự chỉ đạo tích cực triển khai các nghị quyết của Hội đồng quản trị, tiết kiệm tối đa chi phí, tích cực phát triển thị trường mới thông qua việc thành lập Trung tâm VBĐQ AJC Thái Bình đã góp phần luân chuyển hàng hóa, giảm giá hàng tồn kho... Nhìn chung, các hoạt động kinh doanh có lãi gộp cao nhưng chưa bù đắp đủ chi phí do vậy lợi nhuận không cao.

Năm 2016 hoạt động kinh doanh đã đạt được kết quả như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

TT	CHỈ TIÊU	KH 2016	TH 2016	TH/KH (%)
1	Doanh thu	1.900.000	1.201.059	63
2	Lợi nhuận gộp	27.800	25.290	91
3	Chi phí(chưa lương)	15.000	14.035	93
4	Chênh lệch thu-chi (chưa lương)	12.800	11.255	88
5	Tiền lương	10.000	8.326	83
6	Lợi nhuận trước thuế	2.800	2.929	104
7	Tỷ lệ cổ tức (%)	0	0	-
8	Tỷ lệ LN/VĐL	1.36	1.42	104

2. Về thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ trong năm 2016

Trong năm 2016, AJC đã triển khai thực hiện một số nội dung công việc theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2016 gồm:

2.1. Thực hiện chi tiền thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, Tổng Giám đốc trong năm 2016:

- Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT,

- Trong năm 2016 AJC đã chi tiền thù lao cho HĐQT là: 191 triệu đồng, cụ thể:

TT	Họ và tên	Chức vụ	Thù lao/năm (VNĐ)	Ghi chú
1	Vũ Xuân Toàn	Chủ tịch HĐQT	42.000.000đ	
2	Nguyễn Thị Nga	Phó Chủ tịch HĐQT	45.000.000đ	
3	Vũ Huy Tăng	Ủy viên HĐQT, kiêm Phó tổng giám đốc	28.000.000đ	
4	Trần Anh Tuấn	Ủy viên HĐQT	38.000.000đ	
5	Nguyễn T. Lệ Hằng	Ủy viên HĐQT, kiêm Phó tổng giám đốc	38.000.000đ	
	Tổng cộng		191.000.000đ	

- Chi phí hoạt động của HĐQT là: 254 triệu đồng.

- Chi tiền lương Tổng Giám đốc năm 2016: 118.996.200đ

2.2. Lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2016.

Công ty TNHH Ernst & Young (EY) đã thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2016 theo Hợp đồng giữa Agribank và EY.

3. Về tổ chức các cuộc họp HĐQT.

- Trong năm 2016, Hội đồng quản trị AJC đã tổ chức 02 cuộc họp và 06 lần xin ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản, các cuộc họp và xin ý kiến bằng văn bản đều đã được thực hiện theo đúng trình tự, thủ tục quy định tại Điều lệ AJC và Luật doanh nghiệp. Các cuộc họp, xin ý kiến bằng văn bản chủ yếu tập trung vào nhiệm vụ định hướng chiến lược cho các hoạt động kinh doanh, điều hành và quản trị Công ty, các quyết định có liên quan đến bộ máy nhân sự cao cấp, cơ cấu lại bộ máy tổ chức của AJC. Trong các phiên họp, tất cả các thành viên tham dự đầy đủ. Tất cả các cuộc họp đều có mời thành viên Ban Kiểm soát tham dự.

- Biên bản các cuộc họp HĐQT được lập đầy đủ chữ ký của các thành viên HĐQT tham gia dự họp, đảm bảo đúng hình thức theo quy định của pháp luật; hồ sơ, tài liệu đã được gửi đầy đủ đến các thành viên tham dự họp để tham khảo, nghiên cứu trước theo đúng quy định của Điều lệ.

- Trong năm 2016, HĐQT đã ban hành 27 Nghị quyết và Quyết định HĐQT chủ yếu liên quan đến việc thay đổi cơ cấu tổ chức của AJC (sáp nhập, giải thể Chi nhánh, Trung tâm, Phòng nghiệp vụ); thay đổi nhân sự cấp quản lý; Ban hành quy chế, quy định; công tác xây dựng cơ bản...

- Các thành viên HĐQT đã đoàn kết, có tinh thần trách nhiệm cao, thực hiện tốt nghĩa vụ và quyền hạn của thành viên HĐQT theo quy định của Điều lệ.

4. Việc thực hiện các công việc theo nghị quyết của HĐQT

Căn cứ các Nghị quyết HĐQT năm 2016, bên cạnh việc triển khai thực hiện nhiệm vụ sản xuất kinh doanh, Ban Tổng Giám đốc đã chỉ đạo thực hiện việc sắp xếp lại bộ máy tổ chức của AJC để giảm chi phí và nâng cao hiệu quả công việc.

5. Báo cáo giám sát Tổng giám đốc và các cán bộ quản lý khác của HĐQT.

Đánh giá chung về hoạt động của Ban điều hành trong hoạt động sản xuất kinh doanh của Tổng công ty:

- Tổng giám đốc đã thực hiện tốt chức năng nhiệm vụ điều hành sản xuất, kinh doanh, báo cáo kịp thời các nội dung đề nghị và trình HĐQT xem xét, phê duyệt, tổ chức thực hiện nghiêm túc các nghị quyết của HĐQT. Tổ chức triển khai hoạt động SXKD phù hợp với nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, chỉ đạo của Hội đồng quản trị và tuân thủ đúng Điều lệ doanh nghiệp, quy định của pháp luật;

- Tổng Giám đốc thực hiện nghiêm túc việc báo cáo định kỳ về tình hình sản xuất, kinh doanh, tình hình tài chính của AJC. Báo cáo hàng quý được Tổng Giám đốc báo cáo trong các cuộc họp HĐQT.

- Tổng Giám đốc đã có phân công nhiệm vụ rõ ràng cho các Phó Tổng giám đốc và thường xuyên tổ chức họp giao ban để đánh giá kết quả thực hiện công việc và triển khai giao kế hoạch công việc.

- Ban Tổng giám đốc nhận thức rõ những thuận lợi và khó khăn của Tổng công ty nên đã linh hoạt trong việc điều hành các hoạt động sản xuất kinh doanh, đồng thời đã ban hành các văn bản tài liệu nội bộ theo thẩm quyền nhằm kiểm soát có hiệu quả mọi

hoạt động sản xuất kinh doanh của Tổng công ty; Thực hiện tốt vai trò kiểm soát ngay từ Ban điều hành và các quản lý cấp trung.

- Tổ chức triển khai thực hiện đúng quy định về chế độ đối với người lao động như: BHXH, BHYT, BHTN...; giải quyết trả lương cho đội ngũ thợ theo cơ chế khoán sản phẩm.

- Năm 2016, tất cả các hoạt động kinh doanh của AJC đều được phép tại giấy phép đăng ký kinh doanh của AJC và đúng pháp luật hiện hành.

III. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2017

Năm 2017 hoạt động kinh doanh của AJC tiếp tục phải đối mặt với những khó khăn của thị trường vàng, Agribank đang hoàn thiện các thủ tục để tiến hành thoái vốn tại AJC.

Tuy nhiên, Ban lãnh đạo AJC vẫn tập trung cao chỉ đạo đẩy mạnh hoạt động kinh doanh, đề ra các giải pháp tích cực để tăng thêm các nguồn thu nhập bằng các hoạt động kinh doanh vàng trong nước, sản xuất chế tác, phát triển sản phẩm mới, tăng cường đầu tư cho hoạt động bán hàng trang sức và các hoạt động khác. Bên cạnh đó AJC sẽ tăng cường tiết giảm tối đa các khoản chi phí không cần thiết, chưa cần thiết để tăng lợi nhuận cho AJC. Cụ thể giải pháp và biện pháp để thực hiện thành công mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2017:

- Tập trung khắc phục khó khăn, chủ động bám sát tình hình thị trường, nêu cao tinh thần trách nhiệm, quán triệt tới các đơn vị trong toàn AJC chấp hành nghiêm sự chỉ đạo, điều hành của HĐQT, Ban Tổng giám đốc.

- Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016, AJC xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2017 bám sát với tình hình thực tế; Đảm bảo an toàn vốn và an toàn trong hoạt động kinh doanh của AJC; Đảm bảo thu nhập cho cán bộ nhân viên và có cổ tức để chi trả cho cổ đông của AJC.

- Chỉ đạo các chi nhánh, trung tâm tập trung vào các hoạt động sau: tích cực đẩy mạnh kinh doanh mua bán vàng nguyên liệu, vàng miếng. Có phương án giải quyết hàng nữ trang lỗi mốt và hàng tồn đọng từ những năm trước.

- Mở rộng mặt bằng sẵn có, tôn tạo, trang trí khang trang để đẩy mạnh kinh doanh thu hút khách hàng; Tạo hình ảnh và xây dựng thương hiệu của AJC trên thị trường.

- Tiếp tục đầu tư, đẩy mạnh sản xuất chế tác kể cả phương tiện kỹ thuật và con người; Đẩy mạnh kinh doanh hàng trang sức, nhẫn tròn trơn, cải tiến mẫu mã, phong phú chủng loại với mục đích tăng lợi nhuận và xây dựng thương hiệu.

- Đẩy mạnh sản xuất hàng tư trang trên nền máy móc thiết bị sẵn có, định hướng các mặt hàng sản xuất theo thị hiếu khách hàng, thiết kế mẫu mã...; đẩy mạnh việc sử dụng máy kiểm định vàng để tổ chức kiểm định vàng cho toàn hệ thống AJC và thị trường bên ngoài.

- Tiếp tục củng cố tổ chức và hoạt động Trung tâm đào tạo và chế tác vàng Agribank để tổ chức sản xuất vàng hàng trang sức cung cấp cho các đơn vị;

- Kết hợp kinh doanh vàng trang sức với hàng vàng bạc mỹ nghệ khác.... Tập trung ưu tiên hàng hóa cho Trung tâm VBĐQ AJC Thái Bình và tạo điều kiện vốn kinh doanh cho Chi nhánh Bắc miền Trung.

- Tiếp tục cơ cấu lại hoạt động của những đơn vị làm ăn thua lỗ (nếu có); Chỉ đạo tiếp tục thực hiện rà soát, bố trí phân công lại công việc cho cán bộ nhân viên tại tất cả các đơn vị của AJC; Tiếp tục giải quyết lao động có đủ điều kiện xin nghỉ hưu trước tuổi, chấm dứt hợp đồng lao động đối với những cán bộ làm việc kém hiệu quả hoặc không sắp xếp được công việc nhằm cắt giảm chi phí hơn nữa để nâng cao lợi nhuận cho AJC.

- Đẩy nhanh tiến độ dự án tại Khu công nghiệp Duyên Thái, Thường Tín, Hà Nội, nhanh chóng hoàn thiện thủ tục để chuyển nhượng sớm thu hồi vốn.

- Chỉ đạo rà soát về tính pháp lý, tăng cường phòng ngừa rủi ro, đảm bảo an toàn trong hoạt động kinh doanh của AJC và bảo đảm các hoạt động kinh doanh tại các Chi nhánh, Trung tâm tuân thủ theo đúng quy trình, quy định của Tổng công ty. Đối với các Quy định, Quy trình nghiệp vụ đã ban hành cần chỉnh sửa, bổ sung kịp thời để phù hợp với tình hình thực tế;

- Tăng cường kiểm tra kiểm soát chặt chẽ khâu quản lý tiền hàng. Thực hiện quản lý rõ ràng minh bạch, tuân thủ đúng quy trình nghiệp vụ đã ban hành để giảm thiểu thiếu sót, tiêu cực phát sinh.

- Tổ chức đào tạo nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ cho đội ngũ nhân viên và cán bộ trong toàn AJC, đặc biệt nâng cao kỹ năng quản lý và chuyên môn cho nhân viên bán hàng, công nhân sản xuất, tăng cường khả năng hoàn thành tốt công việc được giao.

- Không ngừng đổi mới công tác quản lý và điều hành sản xuất kinh doanh theo cơ chế thị trường cạnh tranh. Vận hành tốt phần mềm kế toán VACOM trong toàn hệ thống AJC, tạo điều kiện thuận lợi cho việc quản trị điều hành và thống nhất quản lý hoạt động kinh doanh; Khai thác tối ưu sức mạnh công nghệ thông tin, nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin đủ năng lực đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh tại AJC.

- Chỉ đạo, điều hành quyết liệt thực hiện thực hành tiết kiệm trong AJC.

- Tăng cường sự phối hợp trong hoạt động kinh doanh giữa các đơn vị trong toàn tổng công ty để tạo sự đồng thuận và phát huy được sức mạnh tổng hợp của các đơn vị trong việc thực hiện mục tiêu, nhiệm vụ mà Agribank, Đại hội đồng cổ đông giao cho.

Trên đây là báo cáo hoạt động của HDQT AJC trong năm 2016, kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét có ý kiến.

Trân trọng cảm ơn!

T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH
VÀNG
AGRIBANK VIỆT NAM
CTCP
Vũ Xuân Toán

BAN KIỂM SOÁT

Hà Nội, ngày 28 tháng 04 năm 2017

BÁO CÁO
CỦA BAN KIỂM SOÁT TRÌNH ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG
THƯỜNG NIÊN AJC NĂM 2017

Kính gửi: Đại Hội cổ đông

- Căn cứ vào Luật Doanh nghiệp nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam;
- Căn cứ vào Điều lệ hoạt động của Tổng công ty vàng Agribank Việt nam - CTCP (AJC) và chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát;
- Căn cứ vào Nghị quyết Đại hội cổ đông thường niên năm 2016.

Ban Kiểm soát AJC xin báo cáo tại Đại hội cổ đông thường niên năm 2017 về kết quả kiểm tra, giám sát các mặt hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty trong năm 2016 trên các khía cạnh trọng yếu như sau:

1. Hoạt động của Ban kiểm soát AJC năm 2016:

Trong năm 2016, hoạt động của Ban kiểm soát AJC thực hiện các công việc cụ thể sau:

- Duy trì họp BKS định kỳ và tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT trong năm, thông qua đó nắm bắt chủ trương, quyết sách trong hoạt động SXKD của AJC nhằm tăng cường giám sát đảm bảo quyền lợi cho các cổ đông.
- Tổ chức các đoàn kiểm tra tiến hành kiểm tra việc thực hiện nghị quyết của HĐQT Tổng công ty trong việc chỉ đạo điều hành hoạt động sản xuất kinh doanh.
- Soát xét, phân tích báo cáo tài chính, báo cáo kết quả kinh doanh 6 tháng đầu năm và thẩm định báo cáo năm.
- Kiểm tra, giám sát tình hình thực hiện kế hoạch sản xuất kinh doanh năm 2016 theo mục tiêu Nghị quyết đại hội cổ đông thường niên; giám sát việc thực hiện các nghị quyết ĐHCĐ, HĐQT, việc tuân thủ Điều lệ AJC, các quy định của pháp luật và các quy chế hoạt động nội bộ của AJC.
- Thẩm định báo cáo kết quả kinh doanh, báo cáo tài chính, đánh giá hiệu quả hoạt động, khả năng bảo toàn và phát triển vốn. Đề xuất, khuyến nghị với HĐQT và Ban TGĐ về các nghị quyết chậm triển khai. Khuyến nghị về nguy cơ rủi ro có thể xảy ra đối với những quy chế, quy trình nghiệp vụ đã ban hành của AJC.
- Giám sát hoạt động của HĐQT, ban Tổng Giám Đốc trong việc quản lý, điều hành kinh doanh và bảo toàn vốn.



- Trả lời những yêu cầu của các cổ đông.

2. Kết quả giám sát hoạt động sản xuất kinh doanh 2016 của AJC

- Ban kiểm soát đã thẩm định Báo cáo tài chính AJC năm 2016 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 kiểm toán TNHH Ernst & Young Việt Nam đã xác nhận:
- 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 31/12/2016, kết quả hoạt động kinh doanh trong năm tài chính 2016 phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt nam và các nguyên tắc kế toán được chấp nhận tại Việt Nam.

Đánh giá một số chỉ tiêu chính:

Biểu 1 – Các chỉ số tài chính cơ bản

STT	Chỉ tiêu	Năm 2015	Năm 2016
1	Hệ số nợ = Các khoản nợ phải trả / tổng nguồn vốn	4,54%	5,70%
2	Khả năng thanh toán ngắn hạn = TS ngắn hạn / nợ ngắn hạn (lần)	16,1	12,2
3	Khả năng thanh toán nhanh = TS ngắn hạn - hàng tồn kho / Nợ ngắn hạn (lần)	2,8	5,2
4	Tỷ số lợi nhuận ròng trên tài sản (ROA) = Lợi nhuận sau thuế / Tổng tài sản (%)		1,33%
5	Tỷ số lợi nhuận ròng trên vốn chủ sở hữu (ROE) = Lợi nhuận sau thuế/ Vốn chủ sở hữu (%)		1,41%

- Khả năng thanh toán ngắn hạn giảm nhẹ so với năm trước ở mức 12.2 (lần) so với mức 16.1 (lần) năm 2015
- Khả năng thanh toán nhanh lại có sự cải thiện tốt hơn năm trước, đạt 5.2 (lần) so với mức 2.8 (lần) của năm 2015. Chỉ số này tăng mạnh do cải thiện trong công tác dự trữ tồn kho: Hàng tồn kho giảm mạnh từ 130 tỷ năm 2015 xuống còn 87.5 tỷ năm 2016.

Nhìn chung, khả năng thanh toán ngắn hạn và khả năng thanh toán nhanh của AJC rất 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).

- Hệ số nợ (tính bằng tổng nợ trên tổng tài sản) vẫn ổn định so với năm trước với mức tăng nhẹ từ tỷ lệ 4.5% lên 5.7%. Nợ phải trả của AJC chiếm tỷ lệ rất nhỏ so với quy mô tài sản.

trong đó khoản vay thương mại (chịu lãi) thực tế chỉ ở mức 1.1 tỷ đồng, còn lại đều là các khoản chiếm dụng vốn (người mua trả tiền trước, phải trả người bán).

- Tỷ số ROA, ROE năm 2016 tăng lên lần lượt 1.33% và 1.41% so với năm 2015 (năm 2015 các chỉ số này đạt tỷ lệ âm)

Biểu 2: Một số chỉ tiêu tổng tài sản, doanh thu, phải thu, phải trả.

Đơn vị: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2015	Thực hiện năm 2016	Tăng giảm so với năm trước	Tỷ lệ thay đổi (%)
1	Vốn điều lệ	206.000	206.000	0	0,0%
2	Tổng tài sản	214.037	219.741	5.704	2,7%
3	Các khoản phải thu	3.991	1.965	-2.026	-50,8%
4	Các khoản phải trả ngắn hạn	9.722	12.536	2.814	28,9%
5	Doanh thu thuần	1.467.814	1.201.059	-266.755	-18,2%
6	Lợi nhuận trước thuế	-11.521	2.929	14.450	

- Vốn điều lệ năm 2016 không tăng trưởng đạt: 206 tỷ đồng
 - Tổng tài sản tăng 2.7% tương đương 5.7 tỷ đồng trong năm 2016 so với năm 2015.
 - Các khoản phải thu 2016 giảm 50% so với năm 2015, tương đương mức giảm tuyệt đối hơn 2 tỷ đồng
 - Các khoản phải trả ngắn hạn tăng thêm 2.8 tỷ đồng so với năm trước, tương đương tỷ lệ tăng 28.9%.
 - Doanh thu thuần tiếp tục có sự sụt giảm trong năm nay, tỷ lệ sụt giảm doanh thu thuần là 18.2%, tương đương mức giảm 267 tỷ đồng.
 - Trong năm 2016, AJC đã khắc phục được tình trạng hoạt động kinh doanh thua lỗ của các năm trước. Năm 2016 đạt lợi nhuận trước thuế gần 3 tỷ đồng.
- 3. Kết quả giám sát đối với hoạt động của HĐQT, ban Tổng Giám Đốc và các cán bộ quản lý của AJC:**
- Hoạt động quản lý, điều hành của HĐQT, ban Tổng giám đốc AJC trong năm 2016 đã tuân thủ điều lệ, nghị quyết đại hội cổ đông AJC.

- Năm 2016 HĐQT đã phê duyệt và triển khai thành lập Trung tâm vàng bạc đá quý AJC tại Thái Bình trực thuộc Tổng công ty vàng Agribank Việt Nam – CTCP.
- HĐQT đã chỉ đạo Ban quản lý Dự án xây dựng trụ sở Chi nhánh Bắc Miền Trung hoàn thành bàn giao và đưa vào sử dụng.
- Tổng công ty đang trong quá trình làm các thủ tục thoái phần vốn của Agribank, thời gian làm thủ tục thoái vốn tương đối dài đã làm ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty.
- Ban điều hành tập trung nhiều vào việc thực hiện chỉ đạo của Agribank về việc thoái vốn nên chưa xây dựng các định hướng phát triển kinh doanh rõ ràng, phù hợp với chính sách mới của nhà nước và thị trường. Đầu tư sản xuất kinh doanh vàng trang sức còn hạn chế.

4. Kiến nghị của Ban kiểm soát:

- HĐQT, Ban TGD cần đề xuất một chiến lược hoạt động kinh doanh cụ thể (bao gồm cả chiến lược Tổng công ty chưa thực hiện thoái vốn và chiến lược kinh doanh sau khi TCT thoái vốn).
- HĐQT, Ban TGD cần khẩn trương làm các thủ tục thoái phần vốn của Agribank và tập trung vào công tác kinh doanh chính của Công ty.
- Ban TGD xây dựng kế hoạch cụ thể để khai thác trụ sở Bắc Miền Trung một cách hiệu quả.
- Ban kiểm soát nhất trí với báo cáo về kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh, báo cáo tài chính năm 2016 của AJC trình đại hội. Kính đề nghị đại hội thông qua các báo cáo trên.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát Tổng công ty vàng Agribank năm 2016, kính trình đại hội xem xét và thông qua./.

Ban Kiểm soát trân trọng báo cáo!

Nơi nhận:

- Các cổ đông
- Thành viên HĐQT, BKS
- TGD
- Lưu VP, BKS

TM.BAN KIỂM SOÁT AJC

TRƯỞNG BAN



Nguyễn Thị Thu Hương

Hà Nội, ngày tháng 7 năm 2017

BÁO CÁO
TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2016
MỤC TIÊU, GIẢI PHÁP TRIỂN KHAI KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2017

I. NHỮNG THUẬN LỢI VÀ KHÓ KHĂN ẢNH HƯỞNG ĐẾN HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA AJC TRONG NĂM 2016:

1. Đặc điểm tình hình:

- Năm 2016 nền kinh tế thế giới đã hồi phục tương đối vững chắc dẫn đầu nền kinh tế số một thế giới Mỹ, tuy nhiên một số nền kinh tế đầu tàu châu Á như Trung Quốc, Nhật Bản có dấu hiệu suy thoái. Giá vàng thế giới trong 03 quý đầu năm tương đối ổn định với xu thế tăng, tuy nhiên đã giảm sâu trong quý IV sau cuộc bầu cử Tổng thống Mỹ và các chính sách kinh tế mới của Mỹ.

- Nền kinh tế trong nước phục hồi và có mức tăng trưởng khá nhưng thiếu tính bền vững. Hoạt động kinh doanh vàng năm 2016 tiếp tục gặp rất nhiều khó khăn vì chính sách của Nhà nước tập trung quản lý thị trường vàng dẫn đến thị trường trong nước rất trầm lắng, vàng đã mất tính hấp dẫn đối với các nhà đầu tư và không được người dân quan tâm đến như trước đây; nhiều địa điểm kinh doanh của AJC chưa được NHNN cấp phép kinh doanh vàng miếng nên gặp khó khăn trong giao dịch mua bán với khách hàng.

- Agribank hiện đang tiến hành các thủ tục để thoái vốn tại AJC đã đem lại những khó khăn về khách quan: các nghiệp vụ kinh doanh bị thu hẹp tối đa; sự dao động về tư tưởng dẫn đến tinh thần làm việc của cán bộ nhân viên giảm sút.

2. Thuận lợi, khó khăn:

Hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2016 của AJC có những thuận lợi và khó khăn cơ bản như sau:

*** Thuận lợi:**

- Tổng công ty đã giải quyết cơ bản được lượng hàng tồn vàng 3A chưa được chuyển đổi đó đó đảm bảo được nguồn vốn kinh doanh cho toàn hệ thống.

- Dự án Duyên Thái đã hoàn tất 80% khối lượng xây dựng và sẽ tiến hành chuyển nhượng sau khi hoàn thành.

- Dự án xây dựng trụ sở Chi nhánh Bắc miền Trung hoàn thành giai đoạn 1 và bàn giao đưa vào sử dụng tạo thêm địa điểm kinh doanh cho chi nhánh (Trung tâm VBDQ số 2).

*** Khó khăn:**

- Thị trường bán lẻ tại địa bàn thành phố Hà Nội của AJC rất yếu (kể cả tại địa điểm 89 Đinh Tiên Hoàng).
- Tài chính trong toàn hệ thống yếu kém.
- Tồn tại từ trước để lại: lượng hàng 3A tồn đọng lớn, hàng trang sức lỗi mốt, giá vốn cao chưa giải quyết được.
- Thời điểm chi trả người được thi hành án trong vụ án Nguyễn Tuấn Anh và Nguyễn Ngọc Minh phạm tội “Lạm dụng chức vụ, quyền hạn chiếm đoạt tài sản” và tội “Lạm quyền trong khi thi hành công vụ” trong tháng 3/2016.

II. KẾT QUẢ ĐẠT ĐƯỢC NĂM 2016:

1. Kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh:

- Hiện nay AJC chỉ còn có hoạt động kinh doanh vàng và hoạt động dịch vụ cầm đồ là các nghiệp vụ hoạt động chính của Tổng công ty.
- Hoạt động sản xuất chế tác vàng trang sức đã có khởi sắc nhưng sản phẩm còn chưa đa dạng, phong phú, trình độ kỹ thuật chế tác của công nhân còn yếu nên chưa có chỗ đứng trên thị trường.

Với tình hình sản xuất kinh doanh gặp rất nhiều khó khăn, Ban Tổng giám đốc đã phát huy tinh thần đoàn kết, tập trung sự chỉ đạo tích cực triển khai các nghị quyết của Hội đồng quản trị, tập trung cho việc cơ cấu lại hoạt động của AJC:

Trong đó giải quyết lao động dôi dư, chấm dứt hoặc cho dừng hoạt động một số Trung tâm hoạt động kém hiệu quả, rà soát hàng hóa tồn đọng lỗi mốt, giá vốn cao để có biện pháp xử lý giảm thiểu rủi ro. Toàn Tổng công ty đã nỗ lực cố gắng trong hoạt động sản xuất kinh doanh và kết quả đạt được trong năm 2016 như sau

Đơn vị: Triệu đồng

TT	CHỈ TIÊU	KH 2016	TH 2016	TH/KH (%)
1	Doanh thu	1.900.000	1.201.059	63
2	Chi phí (chưa lương)	15.000	14.035	93
3	Lợi nhuận gộp	27.800	25.290	91
4	Chênh lệch thu - chi (chưa lương)	12.800	11.255	88
5	Tiền lương	10.000	8.326	83
6	Lợi nhuận trước thuế	2.800	2.929	104
7	Tỷ lệ cổ tức (%)	0	0	-
8	Tỷ lệ LN/VĐL	1.36	1.42	104

2. Kết quả các mặt hoạt động khác:

2.1. Công tác kế toán tài chính:

- Đã chỉ đạo triển khai thực hiện công tác quyết toán năm 2016 đảm bảo đúng tiến độ và thực hiện đúng theo quy định tại theo Công văn số 8833/NHNO-TCKT của Agribank ngày 21/11/2016 về việc hướng dẫn công ty quyết toán 2016.

- Ban Tổng Giám đốc luôn chỉ đạo sát sao trong việc tăng cường kiểm tra hoạt động kinh doanh, quản lý vốn và sử dụng vốn trong kinh doanh, tồn quỹ...; kiểm tra chất lượng hàng hóa, trọng lượng vàng và tuổi vàng; kiểm tra an toàn kho quỹ, an toàn vận chuyển tiền vàng...

- Tổng Giám đốc đã chỉ đạo việc vận hành phần mềm toán trong toàn Tổng công ty, đây là điều kiện thuận lợi cho việc quản trị điều hành và thống nhất quản lý hoạt động kinh doanh tập trung trong toàn hệ thống.

- Rà soát các Hợp đồng kinh tế còn tồn đọng dở dang trong XDCB, xử lý các khoản tạm ứng chi tiêu lâu ngày chưa thanh toán từ năm trước, các khoản phải thu, phải trả, nợ khó đòi...

2.2. Công tác tổ chức cán bộ và tổ chức sắp xếp mạng lưới:

- Tính đến 31/12/2016, số lượng cán bộ nhân viên trong toàn Tổng công ty là 150 người. Trong bối cảnh Agribank chuẩn bị thoái vốn, Tổng công ty đã quan tâm động viên cán bộ nhân viên, tuy nhiên với tình hình khó khăn kéo dài, thu nhập của người lao động tuy đã có cải thiện nhưng vẫn chưa đảm bảo cuộc sống, vì vậy Tổng công ty phải tạo điều kiện cho cán bộ nhân viên nghỉ hưu trước tuổi hoặc chấm dứt hợp đồng lao động chuyển công tác theo nguyện vọng.

Trong năm đã giải quyết cho nghỉ hưu (kể cả nghỉ hưu trước tuổi), chấm dứt HĐLĐ 15 trường hợp trong đó rất nhiều cán bộ giữ vị trí quản lý. Để kiện toàn tổ chức bộ máy, Tổng công ty đã thực hiện quy trình bổ nhiệm và bổ nhiệm: 1 Giám đốc và 02 Phó giám đốc chi nhánh; sắp xếp lại nhiều bộ phận cho phù hợp với hoạt động kinh doanh của các đơn vị.

2.3. Công tác xây dựng cơ bản:

- Dự án xây dựng trụ sở Bắc miền Trung: đã hoàn thành quyết toán dự án và bàn giao cho chi nhánh Bắc miền Trung đưa vào sử dụng.

- Dự án xây dựng Nhà xưởng tại Duyên Thái: hiện đang tiến hành kiểm toán báo cáo quyết toán dự án hoàn thành.

3. Đánh giá:

3.1. Các mặt đã làm được năm 2016:

- Chiến lược sản phẩm mới phục vụ dịp Tết nguyên đán và Ngày Thân Tài đã bước đầu xâm nhập thị trường, với sản phẩm có mẫu mã, chất lượng tốt nên đã đáp ứng tốt nhu cầu thị trường. Mặt khác, việc sản xuất sản phẩm mới góp phần luân chuyển hàng hóa mang lại doanh thu và lợi nhuận cho Tổng công ty trong điều kiện thị trường vàng rất trầm lắng.

- Trung tâm VBDQ AJC Thái Bình được thành lập và đi vào hoạt động đã mở rộng thị trường cho Tổng công ty: với sự đầu tư không lớn nhưng thị trường mua bán vàng tại Thái Bình nhìn chung ổn định và tương đối sôi động, do đó hoạt động của Trung tâm đã mang lại doanh thu và lợi nhuận ở mức khá cho Tổng công ty.

- Phần mềm kế toán đã vận hành tốt góp phần tích cực cho công tác quản trị điều hành của Tổng công ty kịp thời với xu thế thị trường, đặc biệt trong điều kiện biến động của giá vàng trong năm qua. Thực hiện nghiêm túc các quy trình nghiệp vụ, quản lý tốt tài sản, hàng hóa, không xảy ra tham ô, thất thoát tài sản.

- Tổng công ty tiếp tục thực hiện giảm tối đa chi phí, thực hành tiết kiệm chống lãng phí đã góp phần mang lại kết quả lợi nhuận trong năm 2016.

- Thu nhập của người lao động đã được cải thiện hơn so với năm 2015 (lương bình quân toàn Tổng công ty là 83% V1) giúp giảm bớt khó khăn cho đời sống và động viên tinh thần làm việc của người lao động.

*** Tồn tại:**

- Trong điều kiện Agribank thực hiện thủ tục thoái vốn, tư tưởng cán bộ nhân viên đã có những diễn biến, vì vậy đã ảnh hưởng đến hiệu quả công việc. Rất nhiều cán bộ quản lý cấp trung và cấp cao của Tổng công ty đã xin chấm dứt hợp đồng lao động để chuyên công tác và nghỉ hưu trước tuổi, điều này đã ảnh hưởng rất lớn đến chất lượng công tác quản trị điều hành của Tổng công ty.

*** Nguyên nhân:**

- Trong điều kiện hoạt động kinh doanh của Tổng công ty gặp vô vàn khó khăn: thị trường vàng trầm lắng, các nghiệp vụ kinh doanh đã bị thu hẹp đáng kể, không được phép đầu tư lớn (vì chuẩn bị thoái vốn), vì vậy việc làm ra lợi nhuận rất khó, dẫn đến thu nhập của người lao động tuy có cải thiện nhưng chưa đảm bảo được đời sống dẫn đến hiệu quả làm việc không cao.

- Tư tưởng của người lao động không yên tâm làm việc vì những khó khăn trong hoạt động kinh doanh và sự lo lắng về việc làm sau khi Agribank thoái vốn.

III. MỤC TIÊU, GIẢI PHÁP THỰC HIỆN KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2017:

1. Định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2017:

Với những thuận lợi, khó khăn và kết quả đạt được năm 2016, Hội đồng quản trị AJC đã định hướng hoạt động kinh doanh năm 2017 tiếp tục với mục tiêu dựa trên cơ sở điều kiện thực tế, lấy mục tiêu đảm bảo an toàn vốn là chính, phấn đấu không để lỗ. *Mục tiêu thực hiện nhiệm vụ kinh doanh năm 2017:*

- Hướng tới mô hình kinh doanh tập trung.
- Kiểm soát chặt chẽ lượng hàng tồn kho và giá hàng tồn kho.
- Kế hoạch lợi nhuận TT cao hơn 10% so với kế hoạch năm 2016 .
- Khắc phục các tồn tại của các chi nhánh từ những năm trước đây.

Phương châm xây dựng kế hoạch năm 2017 là tiếp tục đẩy mạnh hoạt động kinh doanh vàng, đa dạng hóa và thực hiện chiến lược sản phẩm mới, tập trung đầu tư cho các thị trường có tiềm năng; tiếp tục tiết kiệm tối đa chi phí, đảm bảo an toàn vốn là quan điểm chủ đạo và hoạt động kinh doanh cố gắng bù đắp chi phí, Ban điều hành xây dựng kế hoạch với các chỉ tiêu chính như sau:

Đơn vị tính: Triệu đồng

TT	CHỈ TIÊU	TH 2016	KH 2017	KH2017/ TH2016	Ghi chú
1	Doanh thu	1.201.059	1.260.000	+5%	
2	Giá vốn hàng bán	1.179.245	1.237.775	+5%	
3	LN gộp từ KD VBĐQ	21.814	22.225	+2%	
4	LN từ HĐTC, KDDV khác	3.476	3.795	+9%	
5	Tổng LN gộp	25.290	26.020	+3%	
6	Chi phí (chưa lương)	14.035	13.665	-3%	
7	CL thu-chi (chưa lương)	11.255	12.355	+10%	
8	Tiền lương (VI)	8.326	9.135	+9%	
9	LN trước thuế	2.929	3.220	+10%	

2. Giải pháp và biện pháp để thực hiện được các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2017:

Với quan điểm xây dựng kế hoạch và các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2017 đã nêu trên, Ban Tổng giám đốc đề ra các giải pháp và biện pháp để thực hiện thành công mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2017 như sau:

- Tăng cường đẩy mạnh hoạt động sản xuất kinh doanh với phương châm "làm đâu chắc đấy". Chỉ đạo các chi nhánh, trung tâm tích cực đẩy mạnh kinh doanh mua bán vàng nguyên liệu, vàng miếng, kết hợp kinh doanh vàng trang sức với hàng vàng bạc mỹ nghệ khác...;

- Tiếp tục chiến lược phát triển sản phẩm mới để chiếm thị phần trên thị trường. Cùng cố tổ chức và hoạt động Trung tâm đào tạo và chế tác vàng Agribank để tổ chức sản xuất vàng hàng trang sức cung cấp cho các đơn vị; điều chỉnh kịp thời các định mức khoán cho Xưởng chế tác để nhằm nâng cao tính tích cực chủ động trong sản xuất kinh doanh, thích ứng với cơ chế thị trường hiện nay.

- Khẩn trương hoàn thiện dự án Duyên Thái để sớm tiến hành thủ tục chuyển nhượng thu hồi vốn.

- Tiếp tục thực hiện cơ cấu lại AJC, sắp xếp lại mạng lưới theo hướng lấy hiệu quả kinh doanh và an toàn hoạt động làm tiêu chí sắp xếp; tổ chức bố trí lại lao động theo hướng tiết kiệm giảm chi phí, phát huy trí lực của người lao động và

nâng cao năng suất lao động, đồng thời đảm bảo việc làm, thu nhập hợp lý cho người lao động.

- Chỉ đạo rà soát về tính pháp lý, tăng cường phòng ngừa rủi ro, đảm bảo an toàn trong hoạt động kinh doanh của AJC; vận hành phần mềm kế toán đảm bảo thông suốt và thống nhất giúp cho công tác quản trị điều hành thuận lợi và dễ dàng; chỉnh sửa kịp thời các Quy định, Quy trình nghiệp vụ đã ban hành để phù hợp với tình hình thực tế; Tăng cường kiểm tra kiểm soát chặt chẽ khâu quản lý tiền hàng. Thực hiện quản lý rõ ràng minh bạch, tuân thủ đúng quy trình nghiệp vụ đã ban hành để giảm thiểu thiếu sót, tiêu cực phát sinh.

- Không ngừng đổi mới công tác quản lý và điều hành sản xuất kinh doanh theo cơ chế thị trường cạnh tranh. Tiếp tục đưa công nghệ thông tin vào quản lý điều hành và giám sát hoạt động sản xuất kinh doanh.

- Chỉ đạo, điều hành quyết liệt thực hiện thực hành tiết kiệm trong AJC.

TỔNG GIÁM ĐỐC *Sh*



Bùi Đức Tuấn