

Hà Nội, ngày 12 tháng 02 năm 2018

## **BÁO CÁO**

### **TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2017 MỤC TIÊU, GIẢI PHÁP TRIỂN KHAI KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2018**

#### **I. NHỮNG THUẬN LỢI VÀ KHÓ KHĂN ẢNH HƯỞNG ĐẾN HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA AJC TRONG NĂM 2017:**

##### **1. Đặc điểm tình hình:**

- Năm 2017, nền kinh tế thế giới chính thức đã phục hồi sau khủng hoảng; với các biến động về địa chính trị trong năm nhưng giá vàng thế giới nhìn chung không có biến động nhiều và không có các đợt sóng lớn.

- Năm 2017 nền kinh tế Việt Nam tuy có nhiều khởi sắc, tuy nhiên tiếp tục đối mặt với các khó khăn như sức mua giảm, hàng tồn kho, nợ xấu tăng cao... Thị trường vàng trong nước rất trầm lắng vì: chính sách của Nhà nước tập trung quản lý thị trường vàng; Bên cạnh đó với chính sách của Chính phủ nhằm ổn định kinh tế vĩ mô, lạm phát cho đến tỷ giá USD ổn định, đồng tiền Việt Nam cũng là tài sản tương đối ổn định dẫn đến người dân không có nhu cầu mua vàng và giữ vàng như trước đây.

- Trong năm Agribank đã tiến hành thoái toàn bộ phần vốn tại AJC, do đó hoạt động kinh doanh mang tính chất cầm chừng, chủ yếu phục vụ cho các thủ tục thoái vốn; việc thoái vốn đã dẫn đến sự dao động về tư tưởng nên tinh thần làm việc của cán bộ nhân viên và hiệu quả công việc không cao.

##### **2. Thuận lợi, khó khăn:**

Hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2017 của AJC có những thuận lợi và khó khăn cơ bản như sau:

##### **\* Thuận lợi:**

- Kiểm soát được giá và lượng hàng tồn kho.
- Nguồn vốn được đảm bảo.
- Công tác quản trị điều hành chặt chẽ và thống nhất trong toàn hệ thống.

##### **\* Khó khăn:**

- Thị trường trong nước rất yếu: số lượng nhà đầu tư rất ít và người dân hầu như không quan tâm đến mặt hàng vàng.

- Nghiệp vụ kinh doanh chỉ tập trung vào hoạt động kinh doanh vàng: việc kinh doanh vàng miễn mang lại lợi nhuận rất thấp (tỷ suất lợi nhuận 0,13%).

- Thị trường bán lẻ tại địa bàn thành phố Hà Nội yếu: các sản phẩm của AJC khả năng cạnh tranh không cao; chiến lược giá chưa linh hoạt.

## II. KẾT QUẢ ĐẠT ĐƯỢC NĂM 2017:

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: 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 2017 như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

TT	CHỈ TIÊU	KH 2017	TH 2017	TH/KH (%)
1	Doanh thu	1.260.000	983.209	78
2	Chi phí (chưa lương)	13.655	13.074	96
3	Lợi nhuận gộp + Lợi nhuận từ HĐ tài chính + Lợi nhuận khác	26.020	21.142	81
4	Chênh lệch thu - chi (chưa lương)	12.355	8.068	65
5	Tiền lương	9.135	7.698	84
6	Lợi nhuận trước thuế	3.220	370	11
7	Tỷ lệ cổ tức (%)			
8	Tỷ lệ LN/VLĐ	2,3	0,3	

### 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 2017 đảm bảo đúng tiến độ và thực hiện đúng theo quy định tại theo Công văn số 10888/NHNo-TCKT của Agribank ngày 08/12/2017 về việc hướng dẫn công ty quyết toán 2017.

- 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 31/12/2017, số lượng cán bộ nhân viên trong toàn Tổng công là 137 người. Trong bối cảnh Agribank tiến hành 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 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 14 trường hợp trong đó rất nhiều cán bộ giữ vị trí quản lý. Trong năm Tổng công ty đã thực hiện quy trình bổ nhiệm và bổ nhiệm 01 Giám đốc 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 Nhà xưởng tại Duyên Thái: tiến hành thủ tục chuyển nhượng quyền sử dụng đất thuê và toàn bộ tài sản gắn liền với đất thuê tại Cụm Công nghiệp Duyên Thái.

## **3. Đánh giá:**

### **3.1. Các mặt đã làm được năm 2017:**

- Chiến lược sản phẩm mới phục vụ dịp Tết nguyên đán và Ngày Thần Tài đã khẳng định được vị trí trên thị trường vì sản phẩm có mẫu mã, chất lượng tốt. 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.

- Trung tâm VBĐQ AJC Thái Bình tiếp tục hoạt động ổn định 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 2017.

### **\* 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 chuyển 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 2018:

#### 1. Định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2018:

Với những thuận lợi, khó khăn và kết quả đạt được năm 2017, bước vào năm 2018 AJC sẽ hoạt động trong bối cảnh chuyển đổi chủ sở hữu, hoàn thiện tính pháp lý và tái cơ cấu của Tổng công ty.

Hội đồng quản trị AJC đã định hướng hoạt động kinh doanh năm 2018 tiếp tục với mục tiêu dựa trên cơ sở điều kiện thực tế, lấy mục tiêu đảm bảo an toàn vốn là chính, phần đầu không để lỗ.

#### *Mục tiêu thực hiện nhiệm vụ kinh doanh năm 2018:*

- Kiểm soát chặt chẽ lượng hàng tồn kho và giá hàng tồn kho.
- Kế hoạch lợi nhuận TT phần đầu đạt 2.772 triệu đồng.
- Khắc phục các tồn tại của các chi nhánh từ những năm trước để lại.

Phương châm xây dựng kế hoạch năm 2018 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*

T T	CHỈ TIÊU	TH 2017	KH 2018	KH2018/ TH2017	
				Chênh lệch	% tăng trưởng
1	Tổng doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	983.209	1.080.000	+96.791	+10
2	Lợi nhuận gộp	17.287	19.980	+2.693	+15
3	Doanh thu từ HĐTC và hoạt động khác	3.934	3.300	-634	-16
4	Chi phí HĐTC và hoạt động khác	79	50	-29	-37
4	Chi phí bán hàng	14.041	13.830	-211	-2
5	Chi phí quản lý DN	6.731	6.628	-103	-2
6	LN trước thuế	370	2.772	+2.402	+750



## 2. Giải pháp và biện pháp để thực hiện được các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2018:

Với quan điểm xây dựng kế hoạch và các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2018 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 2018 như sau:

- Tăng cường đẩy mạnh hoạt động sản xuất kinh doanh với phương châm “*an toàn và hiệu quả*”. 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.

- Thực hiện chuyển nhượng dự án Duyên Thái để 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 chính; kiện toàn lại Ban Điều hành và bộ máy quản lý tại trụ sở Tổng công ty; 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.



