

Hà Nội, ngày 09 tháng 4 năm 2024

BÁO CÁO VỀ QUẢN TRỊ VÀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ TỪNG THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023

(Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024)

Dự thảo

Kính thưa Đại hội đồng cổ đông,

Thay mặt Hội đồng quản trị (HĐQT) Công ty cổ phần Chứng Agribank (Agriseco), Tôi xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về quản trị công ty, kết quả hoạt động của HĐQT và từng thành viên HĐQT năm 2023 với nội dung cụ thể như sau:

I. Tình hình thị trường và kết quả hoạt động kinh doanh của Agriseco năm 2023

1. Tình hình thị trường năm 2023

- **Vĩ mô:** Năm 2023 tình hình thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp, khó lường. Cạnh tranh chiến lược giữa các nước lớn ngày càng gay gắt, hàng rào bảo hộ gia tăng, lạm phát cao, nhiều nền kinh tế rơi vào suy thoái, dòng vốn đầu tư toàn cầu rút khỏi kênh chứng khoán trong bối cảnh các NHTW lớn thắt chặt tiền tệ. Ở trong nước, tăng trưởng GDP năm chỉ đạt 5,05% và là năm có tốc độ tăng thấp thứ 3 trong giai đoạn 2010 – 2023 (chỉ cao hơn năm 2020 và 2021 chịu ảnh hưởng bởi đại dịch Covid – 19), kim ngạch xuất nhập khẩu giảm 6,6% so với 2022. NHNN đã có 4 đợt giảm lãi suất điều hành để hỗ trợ nền kinh tế.

- Thị trường chứng khoán:

+ Kết thúc năm 2023, VN-Index đóng cửa đạt 1.130 điểm, tăng 12% so với đầu năm. Thanh khoản bình quân trên cả 3 sàn từ đầu năm đạt khoảng 17,6 nghìn tỷ đồng/phiên, giảm 13% so với năm 2022. Tổng lợi nhuận các doanh nghiệp niêm yết giảm hơn 20% so với cùng kỳ 2022. Về giao dịch khối ngoại, nhà đầu tư nước ngoài liên tục bán ròng từ tháng 4/2023 tới nay với quy mô hơn 20.000 tỷ đồng.

+ Thị trường trái phiếu vẫn đang gặp nhiều khó khăn sau các vụ việc Tân Hoàng Minh, Vạn Thịnh Phát; Chính phủ đã kiểm soát chặt chẽ hơn các đợt phát hành trái phiếu. Mặc dù thị trường TPDN đang có những tín hiệu phục hồi, tuy nhiên đa số các đợt phát hành trong năm 2023 nhằm mục đích cơ cấu nợ và không đáp ứng tiêu chí đầu tư, quản trị rủi ro của Công ty. Áp lực trái

phiếu đáo hạn trong năm lớn và danh sách các doanh nghiệp chậm thanh toán theo công bố của Sở GDCK Hà Nội (HNX) vẫn tiếp tục tăng.

2. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023

Kết quả kinh doanh của Agriseco năm 2023

Đơn vị tính: đồng

TT	Chỉ tiêu	TH 2022	TH 2023	KH 2023	TH 2023 so với KH (%)	TH 2023 so với 2022 (%)
1	Tổng doanh thu	385.573.008.784	362.511.752.481	360.000.000.000	101%	94%
1.1	Doanh thu hoạt động	367.374.466.987	361.377.046.270	358.900.000.000	101%	98%
-	Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)	56.767.305.146	36.879.123.842	27.300.000.000	135%	65%
-	Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	56.740.248.999	88.200.933.177	102.900.000.000	86%	155%
-	Lãi từ tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	0	11.717.287.746			
-	Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	157.513.717.578	139.346.253.893	138.900.000.000	100%	88%
-	Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán	76.303.586.243	58.606.145.026	68.000.000.000	86%	77%
-	Doanh thu nghiệp vụ bảo lãnh, ĐLPB	11.833.063.666	10.803.246.483	9.600.000.000	113%	91%
-	Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	3.946.965.205	8.597.728.467	7.000.000.000	123%	218%
-	Doanh thu nghiệp vụ tư vấn tài chính	4.221.461.982	7.120.527.271	5.000.000.000	142%	169%
-	Thu nhập hoạt động khác	48.118.168	105.800.365	200.000.000	53%	220%
1.2	Doanh thu hoạt động tài chính	1.335.795.153	1.010.283.727	1.100.000.000	92%	76%
1.3	Thu nhập khác	16.862.746.644	124.422.484	0		1%
2	Tổng chi phí	205.164.668.257	180.201.756.818	178.000.000.000	101%	88%
3	Lợi nhuận trước thuế	180.408.340.527	182.309.995.663	182.000.000.000	100%	101%

Nguồn: Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2023 của Agriseco

Năm 2023, mặc dù thị trường chứng khoán diễn biến không thuận lợi, Công ty vẫn hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh do Agribank giao, cụ thể như sau:

+ Tổng doanh thu năm 2023 đạt **362,5 tỷ đồng**, hoàn thành 101% kế hoạch năm 2023 và bằng 94% so với thực hiện năm 2022;

+ Tổng chi phí năm 2023 đạt **180,2 tỷ đồng**, bằng 101% kế hoạch năm 2023 và bằng 88% so với thực hiện năm 2022.

+ Thu hồi nợ năm 2023: Agriseco thu hồi được **37,4 tỷ đồng** nợ tồn đọng và các khoản góp vốn đầu tư kém hiệu quả.

+ Lợi nhuận trước thuế năm 2023 đạt **182,3 tỷ đồng**, hoàn thành 100% kế hoạch năm 2023 và bằng 101% so với thực hiện năm 2022.

+ Công ty đã thực hiện trả cổ tức năm 2022 bằng tiền mặt với tỷ lệ **6%**.

II. Báo cáo về quản trị Công ty và kết quả hoạt động năm 2023 của HĐQT

1. Về cơ cấu nhân sự HĐQT năm 2023

HĐQT nhiệm kỳ 2019 – 2024 là 05 thành viên, bao gồm:

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Phan Văn Tuấn	Chủ tịch HĐQT	Bổ nhiệm ngày 22/6/2019
Ông Mai Khắc Chính	Thành viên HĐQT	Bổ nhiệm ngày 22/6/2019
Ông Lê Quang Sự	Thành viên HĐQT độc lập	Bổ nhiệm ngày 22/6/2019
Ông Lê Sơn Tùng	Thành viên HĐQT	Bổ nhiệm ngày 28/4/2023
	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01/3/2023
Bà Phạm Thị Hồng Thu	Thành viên HĐQT	Bổ nhiệm ngày 22/6/2019

2. Kết quả hoạt động của HĐQT

- Về triển khai thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2023:

HĐQT đã tổ chức thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 ngày 28/04/2023, cụ thể:

+ Về thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2023: Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 đã thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2023 và ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh kế hoạch kinh doanh (nếu cần). Năm 2023 thị trường chứng khoán diễn biến không thuận lợi, biến động ảnh hưởng trực tiếp tới nhiều mảng hoạt động kinh doanh của Công ty. Vì vậy, HĐQT ban hành Nghị quyết số 392/NQ-HĐQT ngày 12/12/2023, trong đó điều chỉnh các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2023 như sau: Tổng doanh thu 360 tỷ đồng, Tổng chi phí 178 tỷ đồng, Lợi nhuận trước thuế 182 tỷ đồng. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh năm 2023 cụ thể như sau: Tổng doanh thu đạt 362,5 tỷ đồng, hoàn thành 101% kế hoạch năm 2023; Tổng chi phí đạt 180,2 tỷ đồng, bằng 101% kế hoạch năm 2023; Lợi nhuận trước thuế đạt 182,3 tỷ đồng, hoàn thành 100% kế hoạch năm 2023;

+ Về thực hiện Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022: HĐQT đã phê duyệt trích Quỹ khen thưởng, phúc lợi và chi trả cổ tức theo Nghị quyết ĐHĐCĐ đã thông qua, cụ thể: trích Quỹ khen thưởng, phúc lợi của người lao động:

15.182.305.284 đồng; Quỹ khen thưởng người quản lý: 776.500.000 đồng; Công ty đã trả cổ tức bằng tiền mặt (tỷ lệ 6%): 129.234.785.400 đồng ngày 20/10/2023;

+ Thay đổi địa điểm Trụ sở chính Công ty: Công ty đã hoàn thành dự án mua văn phòng, hoàn thiện sửa chữa, đầu tư nội thất và chuyển địa điểm Trụ sở chính sang Tòa Green Diamond 93 Láng Hạ. Công ty đã thực hiện sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy phép đăng ký kinh doanh theo địa chỉ mới;

+ Thù lao của Hội đồng quản trị và tiền lương, thù lao, ngân sách hoạt động của Ban kiểm soát năm 2023: Công ty đã thực hiện chi trả thù lao cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát tuân thủ nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên đã thông qua;

+ Lựa chọn đơn vị kiểm toán: HĐQT đã phê duyệt lựa chọn Công ty TNHH KPMG để soát xét/kiểm toán báo cáo tài chính và báo cáo tỷ lệ an toàn vốn khả dụng bán niên/năm 2023.

- Về công tác quản trị điều hành:

+ Trong năm 2023, Hội đồng quản trị đã ban hành các văn bản về quản trị điều hành gồm: Sửa đổi Điều lệ Công ty cập nhật theo mức vốn điều lệ mới, sửa đổi Quy định phân cấp, ủy quyền của Hội đồng quản trị đối với Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc trong một số lĩnh vực hoạt động, sửa đổi Quy định nghiệp vụ tự doanh cổ phiếu dài hạn; ban hành Quy định về chính sách tiền lương, thu nhập đối với lao động môi giới, Quy chế sử dụng quỹ khen thưởng; Ban hành quyết định về việc bổ nhiệm chức vụ Tổng Giám đốc đối với ông Lê Sơn Tùng; Phê duyệt danh sách bổ sung quy hoạch nhân sự giữ chức vụ Tổng Giám đốc giai đoạn 2022-2025 và quy hoạch nhân sự giữ chức danh Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh và các chức danh quản lý khác giai đoạn 2023-2025. Đến 31/12/2023, hệ thống cơ chế, quy chế quản trị điều hành và quy chế, quy trình nghiệp vụ cơ bản đã đáp ứng yêu cầu quản trị quản trị, điều hành hoạt động kinh doanh.

+ Hội đồng quản trị tiếp tục kiện toàn nhân sự cụ thể: bổ nhiệm chức vụ Tổng Giám đốc đối với ông Lê Sơn Tùng; bổ nhiệm lại 01 Giám đốc Chi nhánh; bổ nhiệm, bổ nhiệm lại một số chức danh Trưởng phòng, Phó Trưởng phòng tại Trụ sở chính và các Chi nhánh.

- Về kết quả thực hiện xử lý, thu hồi nợ tồn đọng và các khoản đầu tư kém hiệu quả:

❖ Kết quả thu hồi nợ xấu: Trong năm 2023, Agriseco thu hồi được 37,40 tỷ đồng nợ tồn đọng, chi tiết như sau:

+ Thu hồi từ các Hợp đồng MTQ đối với chứng khoán niêm yết: 356 triệu đồng từ cổ tức TSDB.

+ Thu hồi từ các Hợp đồng MTQ đối với chứng khoán chưa niêm yết: 37,047 tỷ đồng, trong đó 37,041 tỷ đồng do khách hàng nộp tiền; 6 triệu đồng từ cổ tức TSDB.

❖ Kết quả khởi kiện đối với một số nhóm khách hàng:

+ Nhóm khách hàng liên quan đến hợp đồng MTQ cổ phiếu GP Bank:

Agriseco đã khởi kiện 05 khách hàng ra Tòa án dân sự. 02 toà đã thụ lý và xử án, bản án là chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Agriseco (bản án sơ thẩm và phúc thẩm đơn kiện CTCP Sân golf Ngôi sao Chí Linh và khách hàng Tạ Thị Hương Lan), đã có quyết định thi hành án.

Agriseco đã gửi văn bản tới Tòa án Tây Hồ, Phúc Yên và Ba Đình (vụ việc khách hàng Bùi Đức Hữu, Công ty TNHH Đại Lợi và Tạ Xuân Toàn) đề nghị các Tòa thụ lý vụ án nhưng cũng đều chưa có phản hồi.

+ Đối với hợp đồng MTQ cổ phiếu Sing Sing: Tòa án Dĩ An đã xét xử và tuyên Công ty Tân Tân phải trả cho Agriseco số tiền 17,23 tỷ đồng (gốc khoản vay là 10 tỷ đồng), đã có quyết định về việc thi hành án.

❖ Đối với việc tái cơ cấu tài sản có đối với một số khoản đầu tư lớn:

+ Trái phiếu Vinashin (nay là SBIC): Sau nhiều lần liên hệ và yêu cầu làm việc, ngày 15/05/2017 và ngày 07/02/2018, Công ty đã làm việc với SBIC, SBIC đã xác nhận nợ với Công ty 976,37 tỷ đồng (gốc và lãi). Ngày 22/01/2021, Agriseco đã nộp đơn khởi kiện ra Tòa án Nhân dân quận Ba Đình. Ngày 27/2/2024, Agriseco đã tham dự phiên xét xử sơ thẩm. Bản án sơ thẩm là chấp thuận toàn bộ yêu cầu của bên khởi kiện (hơn 1.300 tỷ đồng, bao gồm gốc trái phiếu, trái tức và lãi chậm trả).

- **Về phân công nhiệm vụ đối với các thành viên HĐQT:** Ngày 12/6/2023 Chủ tịch HĐQT đã có quyết định số 223/QĐ- CT.HĐQT về việc phân công nhiệm vụ các thành viên HĐQT (thay thế cho Quyết định số 178/QĐ- CT.HĐQT ngày 01/7/2021 về về phân công nhiệm vụ các thành viên HĐQT).

- **Về ban hành và triển khai nghị quyết, quyết định của HĐQT:**

+ Trong năm 2023, HĐQT ban hành 34 nghị quyết, trong đó gồm: 06 Nghị quyết về tổ chức, nhân sự; 15 Nghị quyết liên quan đến hoạt động kinh doanh và chi lương, chi thưởng; 08 Nghị quyết liên quan đến công tác ban hành, chỉnh sửa các văn bản quy định nội bộ, 03 Nghị quyết liên quan đến hệ thống công nghệ và 11 Nghị quyết về các vấn đề khác.

+ HĐQT đã ban hành 21 quyết định, trong đó gồm: 13 Quyết định về công tác tổ chức, nhân sự, 06 Quyết định về ban hành, chỉnh sửa các văn bản quy định nội bộ và 02 Quyết định về các vấn đề khác.

- Về tổ chức các kỳ họp HĐQT và xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản:

+ Trong năm 2023, HĐQT đã tổ chức 07 kỳ họp HĐQT trực tiếp. Các cuộc họp HĐQT đã tập trung giải quyết các vấn đề trọng tâm liên quan đến chỉ đạo thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023; xây dựng, sửa đổi, bổ sung và ban hành mới các quy định nội bộ của Công ty; hoàn thiện và bảo trì hệ thống công nghệ thông tin; tổ chức bộ máy và công tác nhân sự...

+ Ngoài các kỳ họp, phiên họp HĐQT trên, HĐQT đã thông qua các Nghị quyết theo phương thức lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản 26 lần để chỉ đạo, giải quyết các vấn đề liên quan đến công tác quản trị, điều hành và các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT, đồng thời chỉ đạo, quản lý giám sát hoạt động của Ban điều hành trong việc thực thi các nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT.

3. Hoạt động của thành viên độc lập HĐQT và kết quả đánh giá của thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT

- Năm 2023, ngoài việc thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ, trách nhiệm của một thành viên HĐQT, thành viên độc lập HĐQT Lê Quang Sự đã thực hiện vai trò theo quy định pháp luật, giám sát hoạt động của Công ty đảm bảo cho lợi ích của các cổ đông, tham dự đầy đủ, thường xuyên đóng góp ý kiến trên cương vị độc lập và biểu quyết tại 100% cuộc họp của HĐQT/lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản. Thành viên độc lập HĐQT cũng đã chủ động đưa ra những ý kiến đóng góp, đề xuất đối với hoạt động kinh doanh, công tác quản trị rủi ro và quản trị điều hành của Công ty.

- Kết quả đánh giá của thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT cụ thể như sau:

+ Năm 2023 mặc dù phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức, HĐQT Công ty đã hoạt động một cách tích cực, trách nhiệm đối với triển khai và giám sát việc thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT; thực hiện các quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của HĐQT theo đúng quy định của Pháp luật và Điều lệ hoạt động, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, Quy chế hoạt động của HĐQT Công ty. Nội dung thảo luận trong các cuộc họp HĐQT đảm bảo minh bạch, độc lập, trên tinh thần xây dựng, tiếp thu ý kiến đóng góp của các thành viên.

+ HĐQT luôn bám sát Chiến lược kinh doanh giai đoạn 2021 – 2025 tầm nhìn 2030 của Công ty, Kế hoạch kinh doanh năm 2023, ban hành các nghị quyết, quyết định và giám sát việc triển khai thực hiện nghị quyết, quyết định của HĐQT để đảm bảo lợi ích của cổ đông, lợi ích của Công ty và quyền lợi của người lao động, quyền lợi của khách hàng;

+ HĐQT với vai trò chỉ đạo và giám sát cũng đã phối hợp tốt với Ban điều hành trên tinh thần trách nhiệm cao, kịp thời xử lý các vướng mắc để hoạt động của Công ty đạt kết quả tốt nhất.

+ Năm 2023 với sự cố gắng nỗ lực quyết tâm cao, HĐQT đã đưa Công ty hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2023 do ĐHĐCĐ và Agribank giao.

4. Về thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của HĐQT và các thành viên HĐQT năm 2023

Công ty thực hiện chi trả thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của HĐQT theo đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ Công ty và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua. Trong đó:

- Thành viên Hội đồng quản trị chuyên trách: không được hưởng thù lao, hưởng lương theo quy định của Công ty.

- Thành viên Hội đồng quản trị độc lập, thành viên Hội đồng quản trị kiêm nhiệm không hưởng lương tại Công ty: mức thù lao được hưởng là 12.000.000 đồng/thành viên/tháng, tổng thù lao năm 2023 là 288.000.000 đồng.

5. Kết quả hoạt động của các thành viên HĐQT

- Đối với Ông Phan Văn Tuấn – Chủ tịch HĐQT:

+ Chủ tịch HĐQT đã thực hiện đúng quyền hạn và nghĩa vụ được quy định tại Điều 33 Điều lệ Công ty: thực hiện triệu tập ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, chủ tọa đại hội, chủ tọa các cuộc họp của HĐQT đúng trình tự, thủ tục; phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT; thay mặt HĐQT ký ban hành các Nghị quyết, Quyết định; tiếp nhận, xử lý kịp thời các văn bản trình của Tổng Giám đốc, các văn bản của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để chỉ đạo, triển khai thực hiện và tổ chức kiểm tra, giám sát tiến độ thực hiện;

+ Công tác điều hành hoạt động Công ty: cùng với các thành viên HĐQT sâu sát trong các mặt hoạt động của Công ty nhằm tháo gỡ kịp thời những vướng mắc phát sinh thuộc thẩm quyền giải quyết của HĐQT: chỉ đạo việc rà soát đề sửa đổi và ban hành các quy định nội bộ của Công ty; chỉ đạo thực hiện chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại sau thanh tra, kiểm tra, kiểm toán; thực hiện đầy đủ các công việc theo lĩnh vực phụ trách, cụ thể:

○ Kế hoạch kinh doanh: Chỉ đạo thực hiện hoàn thành tốt các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2023, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả.

○ Công tác tổ chức, cán bộ: Công ty đã hoàn thành kiện toàn chức danh thành viên HĐQT kiêm TGD đối với Ông Lê Sơn Tùng (do 01 TVHĐQT từ nhiệm), bổ nhiệm lại 01 Giám đốc Chi nhánh; phê duyệt danh sách bổ sung quy hoạch nhân sự giữ chức vụ Tổng Giám đốc giai đoạn 2022-2025 và quy hoạch nhân sự giữ chức danh Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh

và các chức danh quản lý khác giai đoạn 2023-2025; thành lập Phòng Môi giới và Tư vấn đầu tư, Phòng Dịch vụ chứng khoán trên cơ sở Phòng Môi giới và Dịch vụ, chuyển chức năng tư vấn đầu tư chứng khoán (từ Phòng Phân tích và Tư vấn đầu tư) cho Phòng Môi giới và Tư vấn đầu tư; giải thể Phòng Môi giới và Dịch vụ, đổi tên Phòng Phân tích và Tư vấn đầu tư thành Phòng Phân tích – Nghiên cứu.

- Tài chính và đầu tư: chỉ đạo tiếp tục đổi mới, đầu tư nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin: trong năm 2023, Công ty đã triển khai thực hiện nâng cấp hệ thống giao dịch trực tuyến; nâng cấp Website/cổng thông tin điện tử của Công ty; thực hiện đầu tư và kiểm thử đối với hệ thống KRX; xây dựng và triển khai hệ thống giao dịch trái phiếu riêng lẻ; phối hợp Agribank triển khai liên kết website Agribank eBanking với website giao dịch chứng khoán trực tuyến, tích hợp chức năng thông tin giao dịch chứng khoán, quản lý đầu tư chứng khoán, các nội dung quảng bá sản phẩm, dịch vụ của Agriseco trên App Agribank E-Mobile Banking; nghiệm thu và đưa vào hoạt động Dự án đầu tư giải pháp bảo mật hệ thống công nghệ thông tin; cập nhật, chỉnh sửa phần mềm trái phiếu phục vụ cho công tác chào bán trái phiếu Agribank 2023.

- Xây dựng cơ bản khác và quản lý tài sản: đã chỉ đạo triển khai dự án đầu tư mua mới và hoàn thiện nội thất văn phòng trụ sở chính tại tòa Green Diamond 93 Láng Hạ, thực hiện chuyển trụ sở vào tháng 1/2024.

- Công tác đối ngoại, hợp tác với Agribank: Công ty đã ký kết Thỏa thuận hợp tác toàn diện với Agribank, đồng thời ban hành các văn bản tổ chức thực hiện bao gồm lộ trình cụ thể giao các đơn vị, chỉ đạo các đơn vị bám sát và chủ động phối hợp với các đơn vị đầu mối Agribank; phối hợp với Ban truyền thông Agribank trong việc quảng bá hình ảnh, thương hiệu và giới thiệu các sản phẩm, dịch vụ của Agribank, Agriseco; phối hợp với Ban khách hàng cá nhân Agribank xây dựng dự thảo sản phẩm cho vay 3 bên đối với khách hàng mua chứng khoán; phối hợp với Agribank, hướng tới mục tiêu khai thác tệp khách hàng, bán chéo sản phẩm giữa Agribank và Agriseco.

+ Đánh giá kết quả thực hiện nhiệm vụ là: **Hoàn thành tốt nhiệm vụ.**

- **Đối với Ông Lê Sơn Tùng – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc** (bổ nhiệm thành viên HĐQT theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2023 ngày 28/4/2023):

+ Thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty: trực tiếp điều hành hoạt động kinh doanh Công ty: tổ chức thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2023 do Agribank và HĐQT giao; chỉ đạo các đơn vị có liên quan hoàn thiện các văn bản và trình HĐQT ban hành; thực hiện điều hành hoạt động kinh doanh; đầu tư, nâng cấp, đổi mới công nghệ; triển khai dự án cải tạo và hoàn thiện nội thất trụ sở chính.

+ Thực hiện đầy đủ các công việc theo lĩnh vực phụ trách, cụ thể:

- Tiếp thị và truyền thông: Chú trọng công tác truyền thông, phát triển trên nền tảng đa kênh, đa phương tiện và có trọng tâm, trọng điểm. Hình ảnh của Công ty đã được quảng bá tại các tỉnh có CSPTDV hoạt động hiệu quả và tiềm năng. Đồng thời, hoạt động truyền thông của Agriseco cũng đã có những sự hợp tác, phối hợp với Agribank, hướng tới mục tiêu khai thác tệp khách hàng, bán chéo sản phẩm giữa Agribank và Agriseco. Tham gia các chương trình talkshow, làm diễn giả, chuyên gia trên sóng truyền hình, trả lời phỏng vấn báo chí, quảng bá hình ảnh, thương hiệu Công ty.

- Phát triển sản phẩm, dịch vụ: ban hành các chính sách ưu đãi phí, lãi suất cho khách hàng phù hợp bối cảnh thị trường; triển khai các sản phẩm tư vấn đầu tư mới (báo cáo danh mục tháng, các báo cáo sự kiện kinh tế vĩ mô,...); phối hợp với Ban KHCN Agribank xây dựng dự thảo sản phẩm cho vay 3 bên đối với khách hàng mua chứng khoán.

- Công nghệ thông tin: Tổ chức triển khai nâng cấp hệ thống giao dịch trực tuyến; nâng cấp Website/cổng thông tin điện tử của Công ty; thực hiện đầu tư và kiểm thử đối với hệ thống KRX; xây dựng và triển khai hệ thống giao dịch trái phiếu riêng lẻ; phối hợp Agribank triển khai liên kết website Agribank eBanking với website giao dịch chứng khoán trực tuyến, tích hợp chức năng thông tin giao dịch chứng khoán, quản lý đầu tư chứng khoán, các nội dung quảng bá sản phẩm, dịch vụ của Agriseco trên App Agribank E-Mobile Banking; nghiệm thu và đưa vào hoạt động Dự án đầu tư giải pháp bảo mật hệ thống công nghệ thông tin; cập nhật, chỉnh sửa phần mềm trái phiếu phục vụ cho công tác chào bán trái phiếu Agribank 2023.

- + Đánh giá kết quả thực hiện nhiệm vụ là: **Hoàn thành tốt nhiệm vụ.**

- **Đối với Ông Mai Khắc Chính – Thành viên chuyên trách HĐQT:**

- + Thực hiện đúng quyền hạn và nghĩa vụ của thành viên HĐQT được quy định tại Điều lệ Công ty và quy chế hoạt động của HĐQT: Tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị và có ý kiến một cách trung thực, cân trọng về các vấn đề được đưa ra thảo luận nhằm bảo đảm lợi ích hợp pháp cao nhất của cổ đông và của Công ty; Giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc và người quản lý khác trong điều hành công việc kinh doanh hằng ngày của Công ty;

- + Thực hiện đầy đủ các công việc theo lĩnh vực phụ trách, cụ thể:

- Chỉ đạo thực hiện xây dựng cơ chế, quy chế quản trị, quy trình nghiệp vụ: Trong năm 2023, Công ty đã sửa đổi, bổ sung, ban hành các văn bản quản trị điều hành gồm: sửa đổi Điều lệ Công ty cập nhật theo mức vốn điều lệ mới, sửa đổi Quy định phân cấp, ủy quyền của Hội đồng quản trị đối với Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc trong một số lĩnh vực hoạt động, sửa đổi Quy định nghiệp vụ tự doanh cổ phiếu dài hạn; ban hành Quy định về chính sách tiền lương, thu nhập đối với lao động môi giới, Quy chế sử dụng quỹ khen thưởng,

Quy định về chế độ chứng từ kế toán, Hướng dẫn xử lý tài sản thế chấp trong nghiệp vụ GDKQ, Hướng dẫn về hoạt động gửi tiền tại các tổ chức tín dụng,...

- Kế hoạch kinh doanh hằng năm: xây dựng và giám sát thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2023, giao chỉ tiêu kế hoạch cho các Chi nhánh.

- Kiểm tra kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ và quản trị rủi ro: Xây dựng kế hoạch, chương trình kiểm soát hàng năm; giám sát thực hiện chương trình kiểm tra; tiếp các đoàn kiểm tra. Trong năm 2023, Công ty đã tiếp Đoàn kiểm tra của Agribank thực hiện kiểm tra về công tác quản trị điều hành và hoạt động kinh doanh, tài chính. Ban KTNB&QTRR và Phòng KSNB&QTRR thực hiện kiểm tra 08 cuộc tại các phòng tại Trụ sở chính và 03 chi nhánh. Sau mỗi đợt kiểm tra, các phòng/ban, đơn vị trong Công ty đã thực hiện khắc phục, chấn chỉnh theo các kiến nghị của các đoàn kiểm tra.

- Thi đua khen thưởng: đã chỉ đạo, giám sát xây dựng và trình HĐQT ban hành Quy định về quản lý và sử dụng Quỹ khen thưởng tại công ty.

- Hoạt động của các chi nhánh và mạng lưới dịch vụ: Agriseco đã triển khai mở CSPTDV tại toàn bộ các chi nhánh Agribank loại 1 và đang thực hiện mở rộng sang các chi nhánh loại 2 có hiệu quả, tiềm năng.

+ Đánh giá kết quả thực hiện nhiệm vụ là: **Hoàn thành tốt nhiệm vụ.**

- **Đối với Bà Phạm Thị Hồng Thu – Thành viên HĐQT:**

- + Thực hiện đúng quyền hạn và nghĩa vụ của thành viên HĐQT được quy định tại Điều lệ Công ty và quy chế hoạt động của HĐQT: Tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị và có ý kiến một cách trung thực, cẩn trọng về các vấn đề được đưa ra thảo luận nhằm bảo đảm lợi ích hợp pháp cao nhất của cổ đông và của Công ty; Giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc và người quản lý khác trong điều hành công việc kinh doanh hằng ngày của Công ty;

- + Thực hiện đầy đủ các công việc theo lĩnh vực phụ trách, cụ thể:

- Lao động (bao gồm chính sách lao động, tuyển dụng, đào tạo, phát triển nguồn nhân lực): chỉ đạo, giám sát việc thực hiện nghiên cứu xây dựng, chính sách lao động, sửa đổi bổ sung nội quy lao động; chỉ đạo, giám sát việc xây dựng kế hoạch lao động, tuyển dụng và đào tạo hàng năm. Trong năm 2023, Công ty đã tuyển mới 12 cán bộ, hoàn thành 60% kế hoạch, các nhân sự đều phù hợp, đáp ứng yêu cầu; đã triển khai các lớp đào tạo chuyên sâu dành cho cán bộ cấp quản lý tại Công ty và đã tổ chức 10 lớp đào tạo về các nội dung kiến thức kinh tế, phân tích chứng khoán, tư vấn đầu tư, kỹ năng mềm cho các cán bộ môi giới, tư vấn đầu tư, tự doanh, phân tích, kế toán...

- Thực hiện nhiệm vụ xây dựng và phát triển mối quan hệ hợp tác giữa Agriseco và cổ đông lớn Agribank: phối hợp với các Phòng/Ban của Agribank trong việc xây dựng mối quan hệ hợp tác giữa Agriseco và Agribank, thúc đẩy ký

kết thỏa thuận hợp tác Agribank – Agriseco. Ngày 6/4/2023, Công ty đã ký kết Thỏa thuận hợp tác toàn diện với Agribank;

- + Đánh giá kết quả thực hiện nhiệm vụ là: **Hoàn thành tốt nhiệm vụ.**

- **Đối với Ông Lê Quang Sự - Thành viên HĐQT độc lập:**

- + Thực hiện đúng quyền hạn và nghĩa vụ của thành viên HĐQT độc lập được quy định tại Điều lệ Công ty và quy chế hoạt động của HĐQT: Tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị và có ý kiến một cách trung thực, cẩn trọng về các vấn đề được đưa ra thảo luận nhằm bảo đảm lợi ích hợp pháp cao nhất của cổ đông và của Công ty; Giám sát hoạt động của Công ty đảm bảo cho lợi ích của các cổ đông; Lập báo cáo đánh giá hoạt động của HĐQT.

- + Thực hiện đầy đủ các công việc theo lĩnh vực phụ trách trách (chính sách tiền lương, bao gồm các vấn đề liên quan đến cơ chế trả lương, nâng ngạch, bậc lương; xếp lương...), cụ thể:

- o Chỉ đạo giám sát việc xây dựng, sửa đổi bổ sung cơ chế tiền lương: Trong năm 2023, HĐQT đã và ban hành Quy định về chính sách tiền lương, thu nhập đối với lao động môi giới; đang thực hiện nghiên cứu sửa đổi quy định tạm thời về tiền lương đối với người lao động tại Công ty.

- o Giám sát việc chi trả lương cho người lao động đảm bảo việc thanh toán tiền lương, thu nhập được công khai minh bạch cho người quản lý, người lao động theo quy định của pháp luật về lao động.

- Đánh giá kết quả thực hiện nhiệm vụ là: **Hoàn thành tốt nhiệm vụ.**

6. Kết quả giám sát đối với Tổng Giám đốc và Người điều hành khác của Công ty

- HĐQT thực hiện giám sát Tổng giám đốc và Người điều hành khác trong việc điều hành công việc kinh doanh hằng ngày của Công ty thông qua các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT; chỉ đạo cụ thể đối với Tổng Giám đốc và Ban điều hành Công ty tại các cuộc họp HĐQT định kỳ/bất thường khi có phát sinh, các cuộc họp Giao ban tháng do Tổng Giám đốc chủ trì và trong các trường hợp cho ý kiến bằng văn bản. Đồng thời, giám sát qua cơ chế báo cáo của Tổng Giám đốc lên HĐQT, báo cáo của Ban kiểm soát và qua hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ và quản trị rủi ro trực thuộc HĐQT, ...

- Nhìn chung, qua công tác giám sát, HĐQT đánh giá Tổng Giám đốc và Người điều hành khác của Công ty trong năm 2023:

- + Đã triển khai thực hiện và hoàn thành toàn bộ các nội dung Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 và thực hiện nghiêm túc các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT đã ban hành trong năm 2023 (34 Nghị quyết và 21 Quyết định);

+ Luôn chú trọng nâng cao hiệu quả quản trị điều hành, kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro, qua đó hoàn thành kế hoạch kinh doanh do ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 và Agribank giao;

+ Các hoạt động kinh doanh được triển khai tuân thủ quy định của pháp luật và các quy định nội bộ của Công ty, các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT.

III. Mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2024

1. Dự báo thị trường năm 2024

Năm 2024, dự báo tình hình vĩ mô quốc tế diễn biến phức tạp. Các yếu tố rủi ro đang gia tăng cả về mức độ, phạm vi, tính chất. Xung đột Nga – Ukraine tiếp tục kéo dài và lan rộng sang nhiều khu vực (Dải Gaza, Trung Phi,...). Kinh tế toàn cầu suy thoái, FED tăng lãi suất, áp lực tỷ giá tăng, dòng vốn đầu tư tiếp tục xu hướng rút khỏi kênh chứng khoán. Kinh tế nước ta đã và đang bị ảnh hưởng do có hoạt động giao thương, xuất nhập khẩu lớn với kim ngạch xuất nhập khẩu gần 200% GDP. Hoạt động kinh doanh của các doanh nghiệp trong nước vẫn đang gặp nhiều khó khăn (lợi nhuận các doanh nghiệp giảm 20% so với năm 2022), thống kê số doanh nghiệp phá sản, giải thể tiếp tục tăng cao. Thị trường trái phiếu doanh nghiệp vẫn đang gặp nhiều khó khăn với danh sách các tổ chức phát hành vi phạm nghĩa vụ thanh toán ngày càng nhiều, gây nhiều hệ lụy và tạo thành điểm nghẽn cho tăng trưởng kinh tế, áp lực đáo hạn các khoản TPDN trong năm 2024 tiếp tục tăng cao với ước tính khoảng 330.000 tỷ đồng đáo hạn, tăng khoảng 20% so với năm 2023.

Bên cạnh đó, một số yếu tố tích cực hỗ trợ thị trường chứng khoán như tình hình lạm phát được kiểm soát tốt, các chính sách kích cầu của Chính phủ được kỳ vọng phát huy hiệu quả và hỗ trợ tăng trưởng kinh tế. Ngoài ra, chủ trương của Chính phủ về nâng hạng thị trường từ thị trường cận biên lên thị trường mới nổi cũng tạo điều kiện thu hút dòng vốn ngoại quay trở lại thị trường Việt Nam. Như vậy, thị trường chứng khoán dự kiến có những cơ hội và thách thức đan xen nhau nhưng nhìn chung các yếu tố khó khăn, rủi ro nhiều hơn.

2. Mục tiêu kinh doanh năm 2024:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2024
1	Tổng Doanh thu	400.000
2	Tổng Chi phí	215.000
3	Lợi nhuận trước thuế	185.000
4	Cổ tức	6%

3. Các giải pháp cơ bản:

Trong năm 2024, Công ty sẽ bám sát tổ chức triển khai các nhóm giải pháp trong Chiến lược kinh doanh. Đồng thời chủ động các biện pháp mở rộng kinh doanh, phát triển khách hàng, đối tác, nâng cao hiệu quả Thỏa thuận hợp tác toàn diện Agribank – Agriseco, tập trung triển khai đồng bộ các nhóm giải pháp sau:

- **Về quản trị điều hành:** Rà soát, đánh giá kết quả, hiệu quả hoạt động; Sắp xếp lại các đơn vị, Chi nhánh; sắp xếp lại lao động, tăng tỷ lệ lao động trực tiếp, nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh. Kiện toàn các vị trí lãnh đạo phòng ban, chi nhánh. Rà soát, cập nhật, bổ sung, hoàn thiện hệ thống các văn bản quản trị điều hành tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty và yêu cầu thực tiễn trong hoạt động kinh doanh, cụ thể: Quy định về tiền lương đối với người lao động; Quy chế quản lý và sử dụng hệ thống CNTT; Quy định về quản lý và điều hành kế hoạch kinh doanh; Quy định về chế độ thông tin báo cáo; Quy định về đầu tư, mua sắm tài sản cố định, công cụ dụng cụ; Quy định về quản lý trang thiết bị tài sản, công cụ dụng cụ, phương tiện;...

- **Về khách hàng và mạng lưới:** Triển khai thực hiện có hiệu quả thỏa thuận hợp tác toàn diện với Agribank, bao gồm nghiên cứu cơ chế để Agribank quản lý tập trung và giao kế hoạch kinh doanh chứng khoán cho các chi nhánh; Đánh giá, phân loại thực trạng hoạt động của các CSPTDV, có những biện pháp cụ thể nâng cao hiệu quả hoạt động đối với từng CSPTDV; Nghiên cứu xây dựng chính sách đối với CSPTDV và đối tác nhằm mở rộng, nâng cao hiệu quả hoạt động các đối tác; Phân loại khách hàng để xây dựng chính sách ưu đãi, chăm sóc khách hàng phù hợp; Mở rộng khai thác khách hàng mới tại các khu vực có tiềm năng.

- **Về sản phẩm:** Nghiên cứu xây dựng chính sách sản phẩm, chính sách khách hàng phù hợp với từng phân khúc khách hàng trên cơ sở phân tích, đánh giá cơ sở dữ liệu tệp khách hàng hiện có và khách hàng mục tiêu; Phối hợp với Agribank và các chi nhánh của Agribank nghiên cứu, triển khai các sản phẩm hợp tác với Agribank theo lộ trình tổ chức thực hiện thỏa thuận hợp tác, tập trung vào các sản phẩm lĩnh vực môi giới chứng khoán, tư vấn tài chính doanh nghiệp, các sản phẩm tài chính cá nhân, các sản phẩm trái phiếu với Agribank ...

- **Về công nghệ thông tin:** Đảm bảo hệ thống công nghệ thông tin hiện tại vận hành thông suốt, an toàn; Triển khai, vận hành hệ thống giao dịch KRX đáp ứng yêu cầu của Sở GDCK; Hoàn thành nâng cấp hệ thống giao dịch trực tuyến nhằm đáp ứng nhu cầu khách hàng và tăng tính kết nối với các sản phẩm, app của Agribank; Nghiên cứu, xây dựng phương án đầu tư hệ thống giao dịch chứng khoán phái sinh để cung cấp sản phẩm dịch vụ đồng bộ tới khách hàng; nghiên cứu phát triển các phần mềm, ứng dụng CNTT phục vụ quản lý điều hành.

- **Về phát triển nguồn nhân lực:** Đổi mới, nâng cao hiệu quả công tác tuyển dụng, rà soát, xây dựng tiêu chí tuyển dụng phù hợp nhu cầu thực tiễn; Tập trung

tuyển dụng đối với lao động trực tiếp, bổ sung lao động môi giới và các nghiệp vụ kinh doanh khác tại Trụ sở chính và các chi nhánh; Rà soát, đánh giá, cơ cấu, phân công, sắp xếp lại lao động theo hướng tăng cường lao động cho đơn vị kinh doanh, tăng số lượng lao động trực tiếp, nâng cao năng suất, hiệu quả lao động; Cập nhật, chỉnh sửa quy định về lao động phù hợp thực tiễn; xây dựng định mức lao động đối với từng đơn vị; nghiên cứu, hoàn thiện cơ chế chính sách người lao động về tiền lương, thu hút và giữ chân người lao động.

- **Về xử lý thu hồi nợ tồn đọng:** Đánh giá lại khả năng thu hồi đối với từng khoản nợ, củng cố hồ sơ pháp lý để có biện pháp xử lý phù hợp; bám sát các hồ sơ đã chuyển cơ quan pháp luật; đẩy nhanh tiến độ thi hành án của các vụ việc đã có kết luận của tòa án; đôn đốc xử lý thu hồi các khoản nợ có khả năng thu hồi.

- **Về hoạt động công tác đoàn thể và công tác khác:** Đổi mới, nâng cao chất lượng, hiệu quả, nội dung sinh hoạt và xây dựng các phương thức hoạt động của Công đoàn, Đoàn thanh niên. Từng bước hoàn thiện văn hóa Công ty, tạo môi trường làm việc chuyên nghiệp, ổn định, lành mạnh, đoàn kết.

- Thực hiện các giải pháp khác đã đề ra theo Chiến lược kinh doanh giai đoạn 2021 – 2025, tầm nhìn 2030 đã được Hội đồng quản trị phê duyệt.

Trên đây là báo cáo của HĐQT Công ty cổ phần Chứng khoán Agribank về quản trị và kết quả hoạt động của HĐQT, từng thành viên HĐQT trong năm 2023, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2024.

Thay mặt HĐQT, xin chân thành cảm ơn các Quý cổ đông, khách hàng, đối tác và toàn thể cán bộ công nhân viên Công ty đã và đang nỗ lực sát cánh, cùng Agriseco trải qua giai đoạn khó khăn này và tiếp bước trên con đường phía trước.

Xin chân thành cảm ơn và chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

Trân trọng!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Phan Văn Tuấn