

**CÔNG TY CỔ PHẦN
CHỨNG KHOÁN AGRIBANK**

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày tháng năm 2025

BÁO CÁO VỀ QUẢN TRỊ VÀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ TỪNG THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2024

(Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025)

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 2024 với nội dung cụ thể như sau:

I. Tình hình thị trường và kết quả kinh doanh của Agriseco năm 2024

1. Tình hình thị trường năm 2024

- **Vĩ mô:** Năm 2024, tình hình thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp, khó lường. Cạnh tranh chiến lược gia tăng, căng thẳng địa chính trị kéo dài, xung đột leo thang khu vực Trung Đông, nguy cơ chiến tranh thương mại gây bất ổn toàn cầu. Kinh tế toàn cầu suy yếu, lạm phát hạ nhiệt nhưng vẫn ở mức cao. Thị trường tài chính biến động, tỷ giá USD vượt đỉnh, dòng vốn thận trọng hơn trước rủi ro suy thoái và bất ổn khu vực. Ở trong nước, tăng trưởng GDP năm 2024 đạt 7,09%, lạm phát 3,63%, hoàn thành các mục tiêu của Quốc hội.

- Thị trường chứng khoán:

+ Thị trường chứng khoán năm 2024 diễn biến tích cực nửa đầu năm, tuy nhiên chuyển biến xấu trong 6 tháng cuối năm với nhiều giai đoạn VN-Index giảm sâu trước áp lực của tỷ giá, khối ngoại. Giá trị giao dịch bình quân 6 tháng cuối năm đạt 17,6 nghìn tỷ đồng/phiên, giảm 30% so với nửa đầu năm. Nhà đầu tư nước ngoài liên tục bán ròng với quy mô cả năm gần 95 nghìn tỷ đồng, cao nhất từ trước đến nay và lớn hơn tổng giá trị mua ròng lũy kế của hơn 20 năm gần đây.

+ 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. 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 vẫn tiếp tục tăng.

2. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024

Kết quả kinh doanh của Agriseco năm 2024

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	TH 2023	KH 2024	TH 2024	TH 2024 so với	
					TH2023	KH2024
1	Tổng doanh thu	362,5	400,0	414,2	114%	104%
2	Tổng chi phí	177,8	215,0	245,6	138%	114%
-	Trong đó: Chi phí (hoàn nhập) dự phòng	-37,3	-26,8	-34,7	93%	129%
3	Lợi nhuận trước thuế	184,7	185,0	168,5	91%	91%

Nguồn: Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2024 của Agriseco

Năm 2024, mặc dù thị trường chứng khoán diễn biến không thuận lợi, nhiều yếu tố ảnh hưởng tiêu cực tới các mảng hoạt động kinh doanh, nhất là các hoạt động tự doanh chứng khoán, môi giới, cho vay và cung cấp các dịch vụ liên quan, Công ty đã chủ động, tích cực bám sát các định hướng kinh doanh đề ra từ đầu năm, tiết giảm các hạng mục chi phí quản lý, đề nỗ lực hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh, cụ thể như sau:

+ Tổng doanh thu năm 2024 đạt **414,2 tỷ đồng**, hoàn thành 104% kế hoạch năm 2023 và bằng 114% so với thực hiện năm 2023.

+ Lợi nhuận trước thuế năm 2024 đạt **168,5 tỷ đồng**, hoàn thành 91% kế hoạch năm 2024 và bằng 92% so với thực hiện năm 2023.

+ Công ty đã thực hiện trả cổ tức năm 2023 bằng tiền mặt với tỷ lệ **7%**.

II. Báo cáo về quản trị Công ty và kết quả hoạt động năm 2024 của HĐQT

1. Về cơ cấu nhân sự HĐQT năm 2024

Ngày 22/4/2024, ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 đã thông qua số thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 là 05 thành viên, bao gồm:

STT	Họ và tên	Chức vụ
1	Ông Phan Văn Tuấn	Chủ tịch HĐQT
2	Ông Lê Sơn Tùng	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
3	Ông Nguyễn Đức Thuận	Thành viên HĐQT
4	Bà Nguyễn Thị Hồng Hạnh	Thành viên HĐQT
5	Ông Đoàn Ngọc Hoàn	Thành viên HĐQT độc lập

2. Kết quả hoạt động của HĐQT

- **Về triển khai thực hiện nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2024:**
HĐQT đã tổ chức thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 ngày 22/04/2024, cụ thể:

+ Về thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2024: như đã trình bày tại mục I.2;

+ Về thực hiện Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023: 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: 15.536.065.884 đồng; Quỹ khen thưởng người quản lý: 686.375.000 đồng; Công ty đã trả cổ tức bằng tiền mặt (tỷ lệ 7%): 150.773.883.400 đồng ngày 18/10/2024;

+ Thù lao của Hội đồng quản trị và tiền lương, thù lao, ngân sách hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024: 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 2024.

- Về công tác quản trị điều hành:

+ Trong năm 2024, Hội đồng quản trị đã ban hành/sửa đổi các văn bản về quản trị điều hành gồm: Quy định về Hoạt động mua bán Trái phiếu chính phủ, Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, Trái phiếu chính quyền địa phương; Nội quy lao động; Quy định về phòng, chống rửa tiền; Quy trình Tư vấn hồ sơ chào bán Trái phiếu doanh nghiệp; Quy định hợp tác phát triển khách hàng với các đối tác; Các quy định về tổ chức và hoạt động của các đơn vị phù hợp với mô hình tổ chức mới; Quy định về chính sách tiền lương, thu nhập của cán bộ nhân viên tư vấn đầu tư; Quy chế quản lý và sử dụng Quỹ phúc lợi; Quy chế quản lý và sử dụng Quỹ khen thưởng; Quy chế dân chủ cơ sở tại nơi làm việc; Quy định về nghiệp vụ môi giới chứng khoán.

+ Hội đồng quản trị đã chỉ đạo sắp xếp, cơ cấu lại mô hình, tổ chức bộ máy, nhân sự hoạt động, đảm bảo tinh gọn, hiệu quả: Đóng cửa Chi nhánh Miền Bắc, Phòng giao dịch Nguyễn Văn Trỗi – Chi nhánh Miền Nam; Giải thể Phòng Môi giới và Tư vấn đầu tư thuộc Trụ sở chính; Thành lập Phòng Tư vấn đầu tư Khách hàng tổ chức, Phòng Tư vấn đầu tư Khách hàng cá nhân số 1, Phòng Tư vấn đầu tư khách hàng cá nhân số 2; Đổi tên Phòng Hành chính - Nhân sự thành Phòng Tổ chức nhân sự và Hành chính tổng hợp; Đổi tên Phòng Môi giới - Dịch vụ Chi nhánh thành Phòng Tư vấn đầu tư; Ban hành Quy định tổ chức và hoạt động đối với các đơn vị mới thành lập; Rà soát, đánh giá, sắp xếp, cơ cấu lại lao động theo hướng tăng cường cho đơn vị kinh doanh, tăng số lượng lao động trực tiếp.

+ Hội đồng quản trị tiếp tục kiện toàn nhân sự, cụ thể: Bổ nhiệm các chức danh Kế toán trưởng, Trưởng phòng Tư vấn TCDN; kiện toàn công tác nhân sự, bố trí lao động phù hợp với mô hình tổ chức mới. Điều động – bổ nhiệm: 14 cán bộ; Giao nhiệm vụ phụ trách: 03 cán bộ; Bổ nhiệm lại: 10 cán bộ; Miễn nhiệm: 01 cán bộ (do nghỉ việc).

- **Về kết quả thực hiện xử lý, thu hồi nợ tồn đọng và các khoản đầu tư kém hiệu quả:** Năm 2024, Công ty đã bán toàn bộ khoản đầu tư góp vốn VCR, thu về 35,3 tỷ đồng, ghi nhận lợi nhuận 31,0 tỷ đồng (ghi tăng doanh thu 15,6 tỷ đồng và hoàn nhập dự phòng làm giảm chi phí 15,4 tỷ đồng) và thu hồi 19,8 tỷ đồng các khoản nợ xấu phát sinh trước 2015.

- **Về phân công nhiệm vụ đối với các thành viên HĐQT:** Ngày 23/4/2024 Chủ tịch HĐQT đã có quyết định số 245/QĐ- CT.HĐQT về việc phân công nhiệm vụ đối với thành viên HĐQT (thay thế cho Quyết định số 223/QĐ-CT.HĐQT ngày 12/6/2023 về phân công nhiệm vụ đối với thành viên HĐQT).

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

+ Trong năm 2024, HĐQT ban hành 41 nghị quyết, trong đó gồm: 09 Nghị quyết về tổ chức, nhân sự; 16 Nghị quyết liên quan đến hoạt động kinh doanh và chi lương, chi thưởng; 12 Nghị quyết liên quan đến công tác ban hành, chỉnh sửa các văn bản quy định nội bộ, 05 Nghị quyết liên quan đến hệ thống công nghệ, 01 Nghị quyết về thu hồi, xử lý nợ và 09 Nghị quyết về các vấn đề khác.

+ HĐQT đã ban hành 47 quyết định, trong đó gồm: 28 Quyết định về công tác tổ chức, nhân sự, 01 Quyết định về hoạt động kinh doanh, lương, thưởng, 17 Quyết định về ban hành, chỉnh sửa các văn bản quy định nội bộ và 01 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 2024, HĐQT đã tổ chức 08 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 2024; xây dựng, sửa đổi, bổ sung và ban hành mới các quy định nội bộ của Công ty; bảo trì hệ thống công nghệ thông tin; kiện toàn mô hình 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 31 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 2024, ngoài việc thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ, trách nhiệm của một thành viên HĐQT, thành viên độc lập HĐQT 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 2024 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 2024, 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.

4. Về thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của HĐQT và các thành viên HĐQT năm 2024

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 2024 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 2024 là 288.000.000 đồng.

5. Kết quả hoạt động của các thành viên HĐQT

5.1. Đối với các thành viên HĐQT đương nhiệm

- 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 2024, 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 để 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: mặc dù thị trường chứng khoán diễn biến không thuận lợi, Chủ tịch HĐQT đã chỉ đạo thực hiện về cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả.

- Công tác tổ chức, cán bộ: đã chỉ đạo thực hiện sắp xếp, cơ cấu lại mô hình, tổ chức bộ máy, nhân sự hoạt động, đảm bảo tinh gọn, hiệu quả; kiện toàn HĐQT, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029; Bổ nhiệm các chức danh Kế toán trưởng, Trưởng phòng Tư vấn TCDN; kiện toàn công tác nhân sự, bố trí lao động phù hợp với mô hình tổ chức mới.

- Tài chính và đầu tư: Chỉ đạo tiếp tục đổi mới, đầu tư nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin: trong năm 2024, Công ty đã hoàn thành nâng cấp hệ thống giao dịch trực tuyến của Công ty đáp ứng yêu cầu kinh doanh, trong đó đã go-live phần mềm giao dịch trực tuyến App AGR Mobi Pro và Web AGR Trading Pro và thường xuyên nâng cấp, cải thiện hiệu năng; Tổ chức đánh giá an ninh bảo mật hệ thống giao dịch trực tuyến của Công ty và triển khai các giải pháp nâng cấp để phòng chống các cuộc tấn công từ bên ngoài; Tiếp tục thực hiện kiểm thử đối với hệ thống KRX theo yêu cầu của các Sở giao dịch chứng khoán.

- Xây dựng cơ bản khác và quản lý tài sản: Đã hoàn thành quyết toán dự án cải tạo và hoàn thiện nội thất Trụ sở chính.

- Công tác đối ngoại, hợp tác với Agribank: Bám sát và chủ động phối hợp với các đơn vị tại TSC Agribank và các chi nhánh để triển khai các nội dung tại Thỏa thuận hợp tác toàn diện giữa Agriseco và Agribank; Hoàn thành tư vấn, chào bán 10.000 tỷ đồng trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2024;

Tiếp tục triển khai thực hiện gói sản phẩm ưu đãi cho khách hàng là cán bộ nhân viên Agribank hoặc có tài khoản giao dịch mở tại Agribank.

+ 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:**

+ 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 2024 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 địa điểm, địa bàn lớn như Hà Nội, Đà Nẵng, T.p Hồ Chí Minh. Tích cực phối hợp với Agribank, các CSPTDV trong các hoạt động truyền thông như đăng tải thông tin sản phẩm, các chương trình ưu đãi, thông tin về đầu tư,... hướng tới mục tiêu khai thác tệp khách hàng, bán chéo sản phẩm giữa Agribank và Agriseco.

○ Phát triển sản phẩm, dịch vụ: Triển khai các chương trình ưu đãi khách hàng nhân các dịp go-live các nền tảng giao dịch trực tuyến App AGR Mobi Pro và Web AGR Trading Pro để phát triển khách hàng mới, đẩy mạnh dư nợ cho vay giao dịch ký quỹ và phí giao dịch,...; Tiếp tục triển khai thực hiện gói sản phẩm ưu đãi cho khách hàng là cán bộ nhân viên Agribank hoặc có tài khoản giao dịch mở tại Agribank; Tiếp tục đổi mới, nâng cấp báo cáo phân tích cả về chất lượng, số lượng và hình thức. Các sản phẩm phân tích được đón nhận rộng rãi và đăng tải trên nhiều tờ báo, tạp chí có uy tín.

○ Công nghệ thông tin: Tổ chức triển khai nâng cấp hệ thống giao dịch trực tuyến của Công ty đáp ứng yêu cầu kinh doanh (đã go-live phần mềm giao dịch trực tuyến App AGR Mobi Pro và Web AGR Trading Pro và thường xuyên nâng cấp, cải thiện hiệu năng); Tổ chức đánh giá an ninh bảo mật hệ thống giao dịch trực tuyến của Công ty và triển khai các giải pháp nâng cấp để phòng chống các cuộc tấn công từ bên ngoài; Tiếp tục thực hiện kiểm thử đối với hệ thống KRX theo yêu cầu của các Sở giao dịch chứng khoán.

○ Hoạt động của các chi nhánh và mạng lưới dịch vụ: Agriseco đã thực hiện đóng cửa Chi nhánh miền Bắc và Phòng Giao dịch Nguyễn Văn Trỗi đảm bảo an toàn, hiệu quả cũng như đảm bảo quyền lợi, nghĩa vụ của khách hàng, người lao động sau khi đóng cửa chi nhánh, phòng giao dịch.

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

- **Đối với Ông Nguyễn Đức Thuận – 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, 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:

○ Chỉ đạo thực hiện xây dựng cơ chế, quy chế quản trị, quy trình nghiệp vụ: Quy định về Hoạt động mua bán Trái phiếu chính phủ, Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, Trái phiếu chính quyền địa phương; Các quy định về tổ chức và hoạt động của các đơn vị phù hợp với mô hình tổ chức mới; Quy định về chính sách tiền lương, thu nhập của cán bộ nhân viên tư vấn đầu tư; Quy chế quản lý và sử dụng Quỹ phúc lợi; Quy chế quản lý và sử dụng Quỹ khen thưởng; Quy chế dân chủ cơ sở tại nơi làm việc; Quy định về nghiệp vụ môi giới chứng khoán.

○ Kế hoạch kinh doanh hằng năm: Giám sát thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2024.

○ Kiểm tra kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ và quản trị rủi ro: Giám sát thực hiện chương trình kiểm tra; tiếp các đoàn kiểm tra. Trong năm 2024, Công ty đã đón Tổ Kiểm toán nhà nước kiểm toán báo cáo tài chính 2023; Đoàn giám sát của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) giám sát công tác an toàn bảo mật hệ thống công nghệ thông tin phục vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến, Đoàn kiểm tra của UBCKNN kiểm tra hoạt động giao dịch một số cổ phiếu; Đoàn kiểm tra Ban Kiểm soát của Agriseco thực hiện 02 cuộc kiểm tra về công tác quản trị điều hành và hoạt động kinh doanh, tài chính tại Agriseco. Ngoài ra Ban KTNB&QTRR và Phòng KSNB&QTRR cũng đã thực hiện các cuộc kiểm tra tại các phòng tại Trụ sở chính và các 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.

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

- **Đối với Bà Nguyễn Thị Hồng Hạnh – 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): xây dựng kế hoạch lao động, tuyển dụng và chủ động tổ chức thực hiện theo yêu cầu kinh doanh và nhiệm vụ được giao. Việc tuyển dụng được thực hiện bài bản, chặt chẽ, tuân thủ quy định nội bộ. Trong năm 2024, Công ty đã tuyển mới 25 cán bộ, hoàn thành 80% kế hoạch, chấm dứt hợp đồng lao động với 15 nhân sự. Các vị trí tuyển dụng chủ yếu là nhân viên tư vấn đầu tư, tư doanh, công nghệ thông tin. Số lao động thời điểm 31/12/2024 là 148 cán bộ. Công tác đào tạo đã gắn với vị trí công việc, chức danh đảm nhận. Hình thức, nội dung đào tạo đa dạng phù hợp với yêu cầu hoạt động của đơn vị, trình độ, năng lực và nhu cầu của người lao động. Thông qua đào tạo, trình độ, năng lực, tác phong, hiệu quả làm việc của người lao động được nâng cao.

○ 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 đơn vị của Agribank trong việc xây dựng mối quan hệ hợp tác giữa Agriseco và Agribank, thúc đẩy thực hiện 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 Đoàn Ngọc Hoàn - 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 (chính sách tiền lương, bao gồm các vấn đề liên quan đến cơ chế trả lương, nâng ngạch, bậc lương; xếp lương...), cụ thể:

○ Chỉ đạo giám sát việc xây dựng, sửa đổi bổ sung cơ chế tiền lương: Trong năm 2024, HĐQT đã cập nhật và sửa đổi Quy định về chính sách tiền lương, thu nhập đối với lao động môi giới; nghiên cứu sửa đổi quy định tạm thời về tiền lương đối với người lao động tại Công ty.

○ 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.**

5.2. Đối với các thành viên HĐQT đã miễn nhiệm từ ngày 22/4/2024:

- **Đối với Ông Mai Khắc Chinh – 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: Quy định về phòng, chống rửa tiền, Quy trình Tư vấn hồ sơ chào bán Trái phiếu doanh nghiệp, Quy định hợp tác phát triển khách hàng với các đối tác.

○ Kế hoạch kinh doanh hằng năm: Xây dựng và giám sát thực hiện kế hoạch kinh doanh tạm giao năm 2024.

○ 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. Ban KTNB&QTRR và Phòng KSNB&QTRR đã thực hiện các cuộc kiểm tra tại các phòng tại Trụ sở chính và các 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.

○ Hoạt động của các chi nhánh và mạng lưới dịch vụ: nghiên cứu đề xuất phương án đóng cửa Chi nhánh miền Bắc và Phòng Giao dịch Nguyễn Văn Trỗi đảm bảo an toàn, hiệu quả cũng như đảm bảo quyền lợi, nghĩa vụ của khách hàng, người lao động sau khi đóng cửa chi nhánh, phòng giao dịch.

+ 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, 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:

○ 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. Việc tuyển dụng được thực hiện bài bản, chặt chẽ, tuân thủ quy định nội bộ.

○ 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 đơn vị của Agribank trong việc xây dựng mối quan hệ hợp tác giữa Agriseco và Agribank, thúc đẩy thực hiện 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.

+ 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:

○ Chỉ đạo nghiên cứu Quy định về chính sách tiền lương, thu nhập đối với lao động môi giới; sửa đổi quy định tạm thời về tiền lương đối với người lao động tại Công ty.

○ 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 2024:

+ Đã triển khai thực hiện và hoàn thành toàn bộ các nội dung Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 và thực hiện nghiêm túc các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT đã ban hành trong năm 2024 (41 Nghị quyết và 47 Quyết định);

+ Luôn chú trọng nâng cao hiệu quả quản trị điều hành, kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro;

+ 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 2025

1. Dự báo thị trường năm 2025

Thị trường chứng khoán năm 2025 dự kiến có những cơ hội và thách thức đan xen nhau nhưng các yếu tố khó khăn, rủi ro nhiều hơn. Các yếu tố rủi ro đang gia tăng cả về mức độ, phạm vi, tính chất: Chiến tranh thương mại leo thang giữa các quốc gia lớn, 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 duy trì lãi suất ở mức cao, 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 và khả năng chống chịu trước những tác động ảnh hưởng từ bên ngoài còn hạn chế. Áp lực đáo hạn các khoản TPDN năm 2025 lớn, 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. 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 dần thấm thấu vào nền kinh tế. Ngoài ra, câu chuyện nâng hạng thị trường cận biên lên thị trường mới nổi cũng kỳ vọng giúp dòng vốn ngoại quay trở lại thị trường Việt Nam.

2. Mục tiêu kinh doanh năm 2025:

Trong năm 2025, Công ty sẽ tiếp tục tăng cường và nâng cao hiệu quả hoạt động quản trị điều hành; tập trung nguồn lực thực hiện chiến lược kinh doanh giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn 2030; Triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2025 với các chỉ tiêu chính sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2025
1	Tổng Doanh thu	450.000
2	Tổng Chi phí	269.000
3	Lợi nhuận trước thuế	181.000
4	Cổ tức	6%

3. Các giải pháp cơ bản:

Trong năm 2025, Công ty sẽ tiếp tục tăng cường và nâng cao hiệu quả hoạt động quản trị điều hành; tập trung nguồn lực hoàn thành chiến lược kinh doanh giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn 2030 và kế hoạch kinh doanh năm 2025. Phối hợp

chặt chẽ với các đơn vị tại Trụ sở chính và các Chi nhánh Agribank để triển khai thực hiện tốt các nội dung Thỏa thuận hợp tác toàn diện giữa Agriseco và Agribank. Các giải pháp trọng tâm gồm:

- Tiếp tục hoàn thiện mô hình tổ chức, bộ máy các phòng ban tại trụ sở chính; kiện toàn chức danh Phó Tổng giám đốc và các chức danh quản lý khác; thực hiện miễn nhiệm, chấm dứt Hợp đồng lao động đối với các cán bộ không hoàn thành nhiệm vụ, kế hoạch được giao; tiếp tục sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện hệ thống cơ chế, quy chế, quy trình nghiệp vụ đáp ứng yêu cầu kinh doanh. Hoàn thành phương án văn phòng của CN Miền Trung và CN Miền Nam.

- Củng cố đội ngũ nhân sự thông qua tăng cường công tác đào tạo, bồi dưỡng cán bộ và tuyển dụng nhân sự chất lượng đáp ứng yêu cầu hoạt động, từng bước nâng tầm đội ngũ “môi giới” thành “chuyên viên tư vấn đầu tư và chăm sóc khách hàng” với phương châm tất cả khách hàng đều được tư vấn đầu tư và chăm sóc.

- Nâng cao năng lực tài chính của công ty để đáp ứng nhu cầu hoạt động kinh doanh, tăng cạnh tranh và cải thiện vị thế trong ngành thông qua nâng quy mô vốn điều lệ, tổng tài sản qua các hình thức phát hành cổ phiếu trả cổ tức hàng năm, phát hành trái phiếu và vay nợ các tổ chức tín dụng ...

- Cải tiến, nâng cấp sản phẩm, dịch vụ hiện có và nghiên cứu phát triển sản phẩm, dịch vụ mới đáp ứng nhu cầu đa dạng của khách hàng như: dịch vụ ủy thác quản lý tài khoản đầu tư, tư vấn quản lý tài sản, tư vấn M&A, tư vấn tái cấu trúc doanh nghiệp,

- Mở rộng và từng bước nâng cao quy mô hoạt động Tự doanh, gia tăng hiệu quả hoạt động Tự doanh trên cơ sở am hiểu và đồng hành cùng doanh nghiệp. Đa dạng hóa sản phẩm đầu tư (cổ phiếu, trái phiếu, sản phẩm phái sinh, ...), hình thức đầu tư, tận dụng tốt các cơ hội đầu tư ngắn hạn.

- Tìm kiếm cơ hội đầu tư với các đối tác qua các dịch vụ tư vấn tài chính doanh nghiệp như tư vấn tái cấu trúc, tư vấn phát hành cổ phiếu, trái phiếu, tư vấn niêm yết,... Tận dụng cơ sở khách hàng doanh nghiệp của Agribank tìm kiếm doanh nghiệp tốt để đầu tư hoặc cung cấp các dịch vụ tài chính khác.

- Chuẩn bị các nguồn lực và điều kiện để tham gia thị trường chứng khoán phái sinh góp phần tăng tính cạnh tranh và nâng cao hiệu quả hoạt động công ty.

- Tiếp tục đầu tư, nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin, đảm bảo an toàn, bảo mật, thông suốt trên nền tảng số, sử dụng trí tuệ nhân tạo (AI), Robot trợ lý ảo tương tác tự động với khách hàng khắp cả nước để đem đến trải nghiệm vượt trội, thuận tiện, an toàn mọi lúc mọi nơi cho khách hàng.

- Nâng cao hiệu quả công tác truyền thông theo hướng trọng tâm, trọng điểm, tận dụng tối đa các kênh truyền thông nội bộ của Agribank với đối tượng truyền

thông là chứng khoán, TTCK và Agriseco; tiềm năng và lợi ích hợp tác ngân hàng – chứng khoán; điều kiện và các cơ hội khi tham gia TTCK.

- Phối hợp với Phòng/Ban Trụ sở chính Agribank nghiên cứu phương án ký hợp đồng cung cấp dịch vụ chứng khoán giữa Agriseco và Agribank để triển khai các nội dung hợp tác đồng nhất trong toàn hệ thống và thuận lợi cho việc giao chỉ tiêu kế hoạch phát triển dịch vụ chứng khoán cho các chi nhánh Agribank.

- Tăng cường phối hợp với các CSPTDV trong việc phát triển khách hàng và chăm sóc khách hàng để nâng cao hiệu quả Thỏa thuận hợp tác.

- Tiếp tục chỉ đạo xử lý, khắc phục những tồn tại, sai phạm theo kết luận thanh tra, kiểm tra, kiểm toán. Tập trung các biện pháp kiên quyết để xử lý thu hồi các khoản nợ tồn đọng, các khoản đầu tư góp vốn kém hiệu quả.

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 2024, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2025.

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