

Số: 01/NQ-MBS-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 26 tháng 03 năm 2026

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN MB

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN MB

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật doanh nghiệp số 03/2022/QH15; Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật chứng khoán số 56/2024/QH15; các quy định pháp luật khác có liên quan và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Công ty CP Chứng khoán MB (MBS);
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên của MBS năm 2026.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thống nhất thông qua nội dung các báo cáo:

- Báo cáo tổng kết hoạt động của Hội đồng Quản trị (HĐQT) năm 2025, phương hướng hoạt động năm 2026;
- Báo cáo của Ban kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2025, kế hoạch hoạt động năm 2026;
- Báo cáo hoạt động kinh doanh năm 2025 và Kế hoạch kinh doanh năm 2026;
- Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025;
- Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và kế hoạch kinh doanh năm 2026, với một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

TT	Mục tiêu kinh doanh	TH 2025	KH 2026	% KH 2026 so với 2025
1	Tổng Doanh thu	3.665	4.675	128%
2	Tổng Chi phí	2.250	2.825	126%
3	Lợi nhuận trước thuế	1.415	1.850	131%

Điều 2. Đại hội đồng cổ đông thống nhất thông qua toàn văn nội dung các Tờ trình sau:

1. Tờ trình số 11/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Thông qua báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán, phương án phân phối lợi nhuận đến năm 2025, kế hoạch năm 2026”, trong đó:
 - a. ĐHĐCĐ thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam. Báo cáo tài chính năm 2025 đã được công

bổ thông tin theo quy định, đồng thời đã được đăng tải trên website của Công ty (www.mbs.com.vn).

b. ĐHĐCĐ thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2025

Đơn vị tính: Tỷ đồng

TT	Nội dung	Số tiền	Tỷ lệ	Ghi chú
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2025	1,130.87	100.0%	
2	Phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2025	1,068.84	94.5%	
	Trích Quỹ phúc lợi	33.93	3.0%	
	Trích Quỹ khen thưởng	33.93	3.0%	
	Lợi nhuận chia cổ tức 2025 (10% bằng tiền mặt)	1,000.98	88.5%	Chốt quyền trả cổ tức sau khi phát hành xong cổ phiếu phát hành thêm.
3	Lợi nhuận sau thuế năm 2025 còn lại	62.03	5.5%	
4	Lợi nhuận lũy kế còn lại sau khi trích lập các quỹ và chia cổ tức	149.53		

c. ĐHĐCĐ thông qua kế hoạch năm 2026 được trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026 của Ban Điều hành, đồng thời:

- Giao HĐQT chủ động chỉ đạo thực hiện kế hoạch, điều chỉnh kế hoạch cho phù hợp với tình hình thực tế.
- Giao HĐQT chủ động chỉ đạo, quyết định trong việc theo dõi, quản lý công nợ, thu hồi và xử lý tổn thất tài sản đối với các khoản nợ phải thu khó đòi đảm bảo đúng quy định trong các thông tư, nghị định liên quan đến chế độ kế toán của Công ty Chứng khoán nhằm đảm bảo kế hoạch kinh doanh của Công ty.
- Giao HĐQT chủ động chỉ đạo, quyết định trong việc sử dụng Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ còn lại để bù đắp những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh đảm bảo đúng quy định về việc sử dụng Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ.

2. Tờ trình số 01/TTr-MBS-BKS ngày 03/03/2026 v/v “Lựa chọn công ty kiểm toán năm 2026”, trong đó:

- ĐHĐCĐ chấp thuận/thông qua danh sách các công ty kiểm toán độc lập:

Stt	Tên công ty kiểm toán
1	Công ty TNHH KPMG
2	Công ty TNHH Ernst Young Việt Nam

- ĐHĐCĐ ủy quyền cho Hội đồng quản trị: (i) Quyết định lựa chọn một công ty kiểm toán cụ thể trong danh sách trên để thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính năm, báo cáo tài chính quý và bán niên; (ii) Quyết định lựa chọn Công ty kiểm toán đáp ứng đầy đủ tiêu chuẩn theo quy định của pháp luật để thực hiện kiểm toán các hoạt động khác của công ty phù hợp với quy định pháp luật, điều lệ của MBS. Hội đồng quản trị được ủy quyền lại cho người khác thực hiện các công việc nêu trên.

3. Tờ trình số 12/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2026”, trong đó:
 - ĐHĐCĐ thông qua tổng mức thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2026 là: 1,2% lợi nhuận sau thuế thực đạt năm 2026.
 - ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định nguyên tắc, cơ chế chi trả thù lao, lương, thưởng, chi hoạt động và các lợi ích khác đối với các thành viên HĐQT, BKS theo phân công nhiệm vụ và kết quả thực hiện công việc, kết quả kinh doanh của công ty, phù hợp với các quy định về lương, đãi ngộ của MBS và các quy định hiện hành.
4. Tờ trình số 13/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Niêm yết các trái phiếu MBS chào bán ra công chúng”, trong đó:
 - ĐHĐCĐ thông qua việc niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán các Trái phiếu chào bán ra công chúng theo phương án phát hành được Hội đồng quản trị thông qua trong khoảng thời gian từ ngày tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 cho đến ngày tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2027, đảm bảo phù hợp quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định của MBS.
 - ĐHĐCĐ ủy quyền, giao cho HĐQT tổ chức thực hiện và quyết định toàn bộ các công việc để niêm yết Trái phiếu theo nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và đảm bảo phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ và quy định của MBS. HĐQT được phép ủy quyền cho người khác thực hiện các công việc để niêm yết Trái phiếu MBS chào bán ra công chúng.
5. Tờ trình số 15/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Thông qua và ban hành Điều lệ sửa đổi, bổ sung của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB”, trong đó:
 - Đại hội đồng cổ đông quyết định thông qua và ban hành Điều lệ MBS mới thay thế Điều lệ đã được thông qua tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 nhằm sửa đổi, bổ sung một số nội dung cho phù hợp với tình hình quản trị, điều hành Công ty hiện nay và tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành.
 - Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao cho Hội đồng quản trị quyết định việc hoàn thiện nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp quy định pháp luật và hướng dẫn của cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu có), thông báo cho Cơ quan nhà nước có thẩm quyền và công bố thông tin theo quy định pháp luật.
 - Điều lệ này có hiệu lực kể từ thời điểm Người đại diện theo pháp luật của MBS ký ban hành.
6. Tờ trình số 16/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Thông qua sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán MB”, trong đó:
 - Đại hội đồng cổ đông thông qua Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị MBS mới sửa đổi, bổ sung các nội dung cho phù hợp với tình hình quản trị, điều hành Công ty hiện nay và tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành.
 - Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao cho Hội đồng quản trị quyết định và thực hiện các nội dung, thủ tục liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị theo nội dung tại Mục 1 tờ trình phù hợp với quy định của pháp luật và hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có).
 - Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị mới có hiệu lực kể từ thời điểm chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành.



7. Tờ trình số 17/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026”, trong đó:

Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau đây:

- a. Mức cổ tức tiền mặt chi trả từ kết quả kinh doanh năm 2025 là 10%. Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng quản trị quyết định thời điểm, hình thức, mức chi trả/tạm ứng cổ tức cụ thể và các nội dung khác có liên quan để chi trả/tạm ứng cổ tức phù hợp với định hướng của Đại hội đồng cổ đông và tình hình hoạt động thực tế của MBS.
- b. Các hợp đồng, giao dịch cung cấp sản phẩm, dịch vụ mà MBS được phép cung cấp phù hợp quy định pháp luật (như huy động vốn, phát hành chứng khoán, dịch vụ tài chính khác) liên quan đến hoạt động của MBS theo chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền; các hợp đồng, giao dịch phù hợp chủ trương, yêu cầu của Cơ quan có thẩm quyền; và các hợp đồng, giao dịch có giá trị từ 35% trở lên hoặc giao dịch dẫn đến tổng giá trị giao dịch phát sinh trong vòng 12 tháng kể từ ngày thực hiện giao dịch đầu tiên có giá trị từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản ghi trên báo cáo tài chính gần nhất giữa MBS với cổ đông lớn, các bên/người có liên quan của MBS theo quy định pháp luật; hợp đồng, giao dịch vay, bán tài sản có giá trị lớn hơn 10% tổng giá trị tài sản ghi trên báo cáo tài chính gần nhất giữa MBS và cổ đông sở hữu từ 51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên hoặc người có liên quan của cổ đông đó; trên cơ sở hài hòa quyền lợi của cổ đông và của MBS.
- c. Việc miễn, giảm gốc tiền vay; việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng đối với các khoản nợ đáp ứng điều kiện theo quy định của Bộ tài chính; việc góp vốn, mua cổ phần, nhận chuyển nhượng cổ phần, phần vốn góp của doanh nghiệp trong các trường hợp xử lý nợ đối với khách hàng, phù hợp quy định pháp luật và hướng dẫn của Cơ quan có thẩm quyền.
- d. Việc sửa đổi, bổ sung các ngành nghề kinh doanh (phù hợp nhu cầu thực tế triển khai) theo quy định Luật Chứng khoán, Nghị định của Chính phủ, Thông tư của Bộ Tài chính và các ngành nghề phù hợp quy định pháp luật: bù trừ và thanh toán chứng khoán; hoạt động chào bán các sản phẩm tài chính; hoạt động quản lý tài sản bảo đảm là tiền và chứng khoán trên tài khoản giao dịch chứng khoán của khách hàng; hoạt động đại diện người sở hữu trái phiếu; các hoạt động đầu tư; hoạt động đại lý khác; phân phối và/hoặc liên kết, hợp tác với công ty có chức năng khác phân phối sản phẩm chứng khoán, tài chính và các hoạt động hợp tác, kinh doanh có liên quan đến hoạt động của MBS và các ngành nghề khác phù hợp quy định pháp luật, chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
Việc sửa đổi/cập nhật vào Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Điều lệ và các văn bản có liên quan về vốn điều lệ (phù hợp kết quả phương án tăng vốn thực tế), ngành nghề kinh doanh, nội dung, phạm vi hoạt động và thay đổi khác (nếu có) phù hợp quy định pháp luật.
- e. Việc đầu tư, nâng cấp, thay đổi trụ sở của MBS tại các địa bàn (bao gồm khu vực thành phố Hà Nội, TP.Hồ Chí Minh/Khu vực phía nam và/hoặc các địa bàn trọng điểm về kinh tế, giao thông thuận tiện, tăng cường nhận diện thương hiệu), góp phần phát triển kinh doanh theo định hướng chiến lược MBS giai đoạn 2023-2028.
- f. Và các nội dung khác chi tiết tại Tờ trình này.

Đại hội đồng cổ đông thông qua, ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng quản trị sửa đổi, bổ sung, hoàn chỉnh nội dung cụ thể, quyết định và tổ chức thực hiện các công việc trên, phù hợp với

nhu cầu thực tiễn hoạt động của MBS, trên cơ sở hài hòa quyền lợi của cổ đông, phù hợp với quy định của pháp luật, hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền. Trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ nêu trên, Hội đồng quản trị có quyền: (i) Quyết định các nội dung trong phạm vi nhiệm vụ được ủy quyền và giao nhiệm vụ; (ii) Thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công, giao nhiệm vụ và ủy quyền cho các Đơn vị, cá nhân tại MBS: Thực hiện các công việc cần thiết phù hợp quy định pháp luật; Hoàn chỉnh và ký các văn bản, giấy tờ, tài liệu có liên quan; làm việc với các cơ quan có thẩm quyền và các bên liên quan; thực hiện mọi công việc và thủ tục cần thiết khác để triển khai nhiệm vụ được giao và ủy quyền, phù hợp quy định pháp luật.

Điều 3. Đại hội đồng cổ đông thống nhất thông qua việc miễn nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị và thông qua kết quả bầu cử bổ sung thành viên Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán MB nhiệm kỳ 2023 - 2028 như sau:

- Miễn nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị có tên sau:

Stt	Họ và tên	CMND/CCCD/Hộ chiếu
1	Lê Viết Hải	

- Theo kết quả bầu bổ sung thành viên Hội đồng Quản trị Công ty nhiệm kỳ 2023 - 2028, thành viên đã trúng cử vào Hội đồng Quản trị Công ty nhiệm kỳ 2023 - 2028 kể từ ngày 26/03/2026 có tên sau:

Stt	Họ và tên	CMND/CCCD/Hộ chiếu
1	Hoàng Hà	

- Sau khi thay đổi, Hội đồng Quản trị Công ty nhiệm kỳ 2023 - 2028 sẽ bao gồm các thành viên sau đây:

Stt	Họ và tên	Chức vụ	CMND/CCCD/Hộ chiếu
1	Phan Phương Anh	Thành viên HĐQT	
2	Hoàng Hà	Thành viên HĐQT	
3	Nguyễn Minh Hằng	Thành viên HĐQT	
4	Phạm Xuân Thanh	Thành viên HĐQT	
5	Phạm Thế Anh	Thành viên HĐQT độc lập	

Điều 4. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám Đốc, các đơn vị, cá nhân liên quan có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- HĐQT, BKS, Ban TGD;
- UBCK, SGD, VSDC;
- Lưu VP HĐQT.



Số: 01/BB-MBS-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 26 tháng 03 năm 2026

**BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN MB****A. Thông tin doanh nghiệp****CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN MB**

Địa chỉ trụ sở chính: Khu vực 1 - Tầng 7 – 8, Tòa nhà MB, Số 21 Cát Linh, Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội

Mã số doanh nghiệp: 0106393583

B. Thời gian, địa điểm, thành phần:

1. Thời gian: từ 08h00', Thứ Năm, ngày 26 tháng 03 năm 2026.
2. Địa điểm: Phòng họp Emerald, tầng 6 Khách sạn Lotte Hà Nội, Số 54 phố Liễu Giai, Phường Giảng Võ, Hà Nội
3. Thành phần tham dự phiên họp:
 - Các khách mời từ Ngân hàng TMCP Quân Đội (Ngân hàng MB), gồm có:
 - ✓ Ông Lưu Trung Thái – Chủ tịch HĐQT Ngân hàng MB
 - ✓ Bà Lê Thị Lợi – Trưởng Ban kiểm soát Ngân hàng MB
 - ✓ Các ông bà trong Ban lãnh đạo, Nguyên là Ban lãnh đạo Ngân hàng, đại diện các Khối, Phòng, Ban Hội sở Ngân hàng MB, Ban lãnh đạo các Công ty thành viên.
 - Đại diện Công ty kiểm toán:
 - ✓ Bà Lê Nhật Vương – Phó Tổng giám đốc - Công ty TNHH KPMG.
 - Về phía Công ty cổ phần Chứng khoán MB:
 - ✓ Hội đồng quản trị.
 - ✓ Ban Kiểm soát.
 - ✓ Ban Tổng Giám đốc.
 - Cùng các vị khách quý và các quý vị cổ đông của Công ty cổ phần Chứng khoán MB.

C. Chương trình và nội dung Đại hội:

I. Khai mạc, báo cáo thẩm tra tư cách cổ đông:

1. Bà Phùng Thị Thanh Hà – Thành viên Ban tổ chức Đại hội tuyên bố lý do, giới thiệu đại biểu.
2. Bà Nguyễn Thị Thu Trang – Trưởng ban thẩm tra tư cách cổ đông đọc Báo cáo kết quả thẩm tra tư cách cổ đông:
 - Tính đến thời điểm 08h25 ngày 26/03/2026, tổng số cổ phiếu do cổ đông tham dự trực tiếp và thông qua đại diện được ủy quyền nắm giữ và đại diện là 445.582.257 cổ phần (CP), chiếm tỷ lệ 67,65% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.
 - Như vậy, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Công ty cổ phần Chứng khoán MB đủ điều kiện được tiến hành theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ của Công ty.

II. Giới thiệu Đoàn Chủ tịch, Ban kiểm phiếu, Ban Thư ký, Thông qua chương trình, Quy chế làm việc của Đại hội

1. Bà Phùng Thị Thanh Hà thay mặt Ban tổ chức trình bày Chương trình Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua Chương trình Đại hội bằng cách giơ Thẻ biểu quyết với số cổ phần tán thành là 445.582.257 cổ phần, đạt 100% tổng số cổ phần của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
2. Bà Phùng Thị Thanh Hà thay mặt Ban tổ chức trình bày Quy chế làm việc của Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua Quy chế làm việc của Đại hội bằng cách giơ Thẻ biểu quyết với số cổ phần tán thành là 445.582.257 cổ phần, đạt 100% tổng số cổ phần của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
3. Bà Phùng Thị Thanh Hà thay mặt Ban tổ chức giới thiệu Đoàn chủ tịch gồm:
 - Ông Lê Viết Hải - Chủ tịch HĐQT - Chủ tọa Đại hội;
 - Ông Phan Phương Anh - Phó Chủ tịch HĐQT, Tổng Giám đốc - Thành viên Đoàn chủ tịch;
 - Ông Phạm Thế Anh - Thành viên HĐQT - Thành viên Đoàn chủ tịch;
 - Bà Phạm Thị Hoa - Trưởng Ban Kiểm soát - Thành viên Đoàn chủ tịch.
4. Bà Phùng Thị Thanh Hà giới thiệu thành phần Ban Kiểm phiếu gồm:
 - Bà Hà Thị Tuyết Nhung - Trưởng ban;
 - Ông Nguyễn Khắc Thuận - Thành viên;
 - Bà Đoàn Thanh Xuân - Thành viên.
5. Bà Phùng Thị Thanh Hà giới thiệu thành phần Ban Thư ký Đại hội gồm:
 - Bà Trần Thị Thanh Thảo - Trưởng ban;

- Bà Trần Thị Thu Thủy - Thành viên;
- Ông Dương Đức Long - Thành viên.

Đại hội đã biểu quyết thông qua thành phần Đoàn chủ tịch, Ban Kiểm phiếu, Ban Thư ký Đại hội bằng cách giơ Thẻ biểu quyết với số cổ phần tán thành là 445.582.257 cổ phần, đạt 100% tổng số cổ phần của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.

III. Trình bày nội dung các báo cáo

1. Ông Lê Viết Hải - Chủ tịch HĐQT trình bày trước Đại hội Báo cáo tổng kết hoạt động của HĐQT năm 2025, phương hướng hoạt động năm 2026.
2. Ông Lê Viết Hải - Chủ tịch HĐQT trình bày trước Đại hội Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025.
3. Ông Phan Phương Anh - Phó Chủ tịch HĐQT, Tổng giám đốc trình bày trước Đại hội Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026.
4. Bà Phạm Thị Hoa - Trưởng Ban Kiểm soát (BKS) trình bày trước Đại hội Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động năm 2025, kế hoạch hoạt động năm 2026.

IV. Phát biểu của đại diện Ngân hàng Quân đội:

Thiếu tướng Lưu Trung Thái – Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Quân đội đã phát biểu trước Đại hội, với một số nội dung chính như sau:

- Ông Lưu Trung Thái - đại diện Ban lãnh đạo MB gửi lời cảm ơn cổ đông và chúc mừng kết quả hoạt động của MBS năm 2025.
- Năm 2025, MBS đạt nhiều kết quả nổi bật: vốn hóa có thời điểm đạt ~1 tỷ USD, tăng trưởng doanh thu cao, lần đầu lợi nhuận đạt trên 1.400 tỷ đồng; đẩy mạnh đổi mới quản trị và sáng tạo; nền tảng Dolphin AI thu hút người dùng tăng nhanh.
- Năm 2026 được đánh giá có nhiều cơ hội và thách thức; MBS đặt mục tiêu vào Top 3 về hiệu quả (ROE) và Top 5 thị phần môi giới, đòi hỏi nâng cao quy mô, nguồn lực và năng lực cạnh tranh. Công ty sẽ xây dựng chiến lược mới theo chu kỳ 3 năm, điều chỉnh hàng năm; định hướng tăng tốc chuyển đổi số toàn diện, kết hợp mô hình kinh doanh số và truyền thống, chuyển dịch từ môi giới sang dịch vụ tư vấn đầu tư và quản lý tài sản. Tận dụng lợi thế hệ sinh thái Tập đoàn MB với ~36 triệu khách hàng trong đó 20-25 triệu khách hàng active để mở rộng phát triển tệp khách hàng của MBS thông qua nền tảng số. Định hướng phát triển mảng Ngân hàng đầu tư (IB) trong năm 2026 khi cơ hội thị trường gia tăng. Nhấn mạnh đây là giai đoạn chuyển đổi quan trọng của MBS, kỳ vọng tăng trưởng mạnh trong bối cảnh kinh tế chung.
- Ghi nhận và cảm ơn đóng góp của ông Lê Viết Hải trong vai trò Chủ tịch HĐQT; thông báo ông sẽ chuyển công tác và không tiếp tục đảm nhiệm vị trí tại MBS. Đại hội MBS sẽ bầu bổ sung thành viên HĐQT mới.
- Ông Lưu Trung Thái mong muốn cổ đông tiếp tục ủng hộ HĐQT và Ban điều hành hoàn

thành các mục tiêu đã đề ra.

V. Trình bày nội dung các Tờ trình

1. Ông Phan Phương Anh - Phó Chủ tịch HĐQT, Tổng Giám đốc trình bày Tờ trình số 11/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán, phương án phân phối lợi nhuận đến năm 2025 và kế hoạch năm 2026; Tờ trình số 13/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v Thông qua việc niêm yết các trái phiếu MBS chào bán ra công chúng; Tờ trình số 15/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v Thông qua và ban hành Điều lệ sửa đổi, bổ sung của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB; Tờ trình số 16/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v Thông qua sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán MB.
2. Bà Phạm Thị Hoa - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Tờ trình số 01/TTr-MBS-BKS ngày 03/03/2026 v/v Lựa chọn công ty kiểm toán năm 2026; Tờ trình số 12/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v Thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2026.
3. Ông Phạm Thế Anh - Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình số 14/TTr-MBS-HĐQT về việc “Bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028; Tờ trình số 17/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v Thông qua các vấn đề tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.

VI. Đại hội tiến hành thảo luận

Cổ đông đã trao đổi, đặt câu hỏi, đóng góp ý kiến cho các nội dung Tờ trình, Báo cáo và cho hoạt động của MBS, tập trung vào các nội dung chính như sau:

1. Câu hỏi (cổ đông):

Cổ đông đề xuất các giải pháp nhằm tối ưu hóa giá trị cổ đông, nâng cao sức hấp dẫn cổ phiếu MBS, thu hút vốn ngoại và duy trì cổ tức ổn định, gồm: (i) tăng cường đối thoại, minh bạch thông tin với nhà đầu tư; (ii) phát triển sản phẩm tài chính bậc cao, ứng dụng AI, gia tăng đóng góp lợi nhuận từ sản phẩm cấu trúc; (iii) nâng cao chất lượng nhân sự, triển khai ESOP và chuẩn hóa đội ngũ theo tiêu chuẩn quốc tế.

Đoàn chủ tịch đã trao đổi và giải đáp như sau:

HĐQT ghi nhận và cảm ơn các đề xuất của cổ đông. MBS luôn định hướng tối ưu hóa giá trị cổ đông thông qua duy trì ROE trong Top 3, tăng trưởng tài sản và lợi nhuận cao, chi phí vốn cạnh tranh và xếp hạng tín nhiệm tốt. Công ty đã và sẽ tiếp tục huy động vốn, bao gồm vốn nước ngoài, đồng thời duy trì minh bạch thông tin và đối thoại định kỳ với nhà đầu tư.

Về phát triển sản phẩm, MBS đang đẩy mạnh ứng dụng AI (như nền tảng Dolphin) trong kinh doanh và quản trị, góp phần nâng cao năng suất và hiệu quả hoạt động.

Về nhân sự, MBS chú trọng nâng cao chất lượng đội ngũ, khuyến khích đạt các chứng chỉ quốc tế (CFA...), duy trì quản trị rủi ro hiệu quả. Chính sách ESOP đã được triển khai phù hợp với đặc thù cơ cấu cổ đông, góp phần gắn kết người lao động dài hạn.

2. Câu hỏi (cổ đông):

Đề nghị Công ty cho biết kết quả chuyển đổi số trong năm qua và định hướng triển khai trong các năm tới.

Đoàn chủ tịch đã trao đổi và giải đáp như sau:

Chuyển đổi số của MBS đạt kết quả tích cực, thể hiện qua tăng trưởng mạnh về doanh thu, lợi nhuận và số lượng khách hàng; đặc biệt số lượng khách hàng trong 5 năm gần đây tăng nhiều lần so với giai đoạn trước.

Trong thời gian tới, Công ty tiếp tục đầu tư mạnh vào công nghệ thông tin và chuyển đổi số, trọng tâm là nâng cấp hạ tầng dữ liệu, phát triển các công cụ tư vấn đầu tư thông minh cho đội ngũ tư vấn.

3. Câu hỏi (cổ đông):

Đề nghị Công ty làm rõ cơ cấu doanh thu các mảng hoạt động chính năm 2026 (môi giới, tự doanh, cho vay, IB); đồng thời cho biết cơ hội từ việc MB triển khai sản giao dịch vàng và tài sản số, cũng như vai trò của MBS.

Đoàn chủ tịch đã trao đổi và giải đáp như sau:

MBS định hướng đa dạng hóa nguồn thu, giảm phụ thuộc vào môi giới, phát triển cân bằng các mảng: môi giới, tự doanh, cho vay, ngân hàng đầu tư (IB) và các hoạt động bán chéo.

Đối với mảng IB, sau giai đoạn thị trường trầm lắng, năm 2026 được đánh giá tích cực hơn; Công ty đặt mục tiêu doanh thu khoảng 200 tỷ đồng theo chỉ tiêu của MB.

Về sản phẩm mới, MBS đang tích cực chuẩn bị triển khai nghiệp vụ vàng phái sinh theo định hướng của cơ quan quản lý, kỳ vọng tham gia sớm khi thị trường được mở (dự kiến nửa cuối năm 2026).

Đối với dự án tài sản số, hiện Công ty chưa thể thông tin chi tiết tới cổ đông do hoạt động này liên quan tới thủ tục pháp lý với cơ quan quản lý nhà nước.

4. Câu hỏi (cổ đông):

Đề nghị Ban lãnh đạo đánh giá triển vọng thị trường năm 2026 và cơ hội đối với MBS.

Đoàn chủ tịch đã trao đổi và giải đáp như sau:

Năm 2026, thị trường chứng khoán dự báo đối mặt với nhiều thách thức do bất ổn địa chính trị, áp lực lạm phát và xu hướng thắt chặt tiền tệ, qua đó ảnh hưởng đến lãi suất và thị trường tài chính.

Tuy nhiên, trong trung và dài hạn, triển vọng thị trường vẫn tích cực nhờ nền tảng tăng trưởng của Việt Nam, đẩy mạnh đầu tư công vào hạ tầng, năng lượng và nhu cầu huy động vốn của nền kinh tế.

Bên cạnh đó, triển vọng nâng hạng thị trường tiếp tục được duy trì; các yếu tố bất định dự kiến sẽ dần hạ nhiệt, tạo điều kiện cho thị trường phục hồi. Đây là cơ hội để MBS theo dõi, nắm bắt và thúc đẩy tăng trưởng trong thời gian tới.

VII. Biểu quyết và kiểm phiếu

1. Trường Ban thẩm tra tư cách cổ đông cập nhật lại số lượng cổ phiếu có quyền biểu quyết tại Đại hội lúc 10h10 phút trước khi tiến hành biểu quyết là 447.634.478 cổ phần, đạt 67,96% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.
2. Đại hội tiến hành biểu quyết bằng cách thu Phiếu biểu quyết đối với các Báo cáo, Tờ trình sau:
 - Báo cáo tổng kết hoạt động của HĐQT năm 2025, phương hướng hoạt động năm 2026;
 - Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động năm 2025, kế hoạch hoạt động năm 2026;
 - Báo cáo hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026;
 - Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025;
 - Tờ trình số 01/TTr-MBS-BKS ngày 03/03/2026 v/v “Lựa chọn công ty kiểm toán năm 2026”;
 - Tờ trình số 11/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Thông qua báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán, phương án phân phối lợi nhuận đến năm 2025, kế hoạch năm 2026”;
 - Tờ trình số 12/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2026”;
 - Tờ trình số 13/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Niêm yết các trái phiếu MBS chào bán ra công chúng”;
 - Tờ trình số 15/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Thông qua và ban hành Điều lệ sửa đổi, bổ sung của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB”;
 - Tờ trình số 16/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Thông qua sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán MB”;
 - Tờ trình số 17/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026”.

VIII. Bầu bổ sung thành viên HĐQT cho nhiệm kỳ 2023 – 2028:

1. Ông Phạm Thế Anh - Thành viên HĐQT trình bày trước ĐHĐCĐ Tờ trình số 14/TTr-MBS-HĐQT về việc “Bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028”.
 - ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua Tờ trình bằng cách giơ thẻ biểu quyết với số cổ phiếu tán thành là 447.634.478 cổ phần, đạt 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
2. Ông Nguyễn Khắc Thuận trình bày Quy chế bầu cử thành viên HĐQT Công ty Cổ phần Chứng khoán MB.
 - ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua Quy chế bầu cử thành viên HĐQT Công ty Cổ phần Chứng khoán MB bằng cách giơ thẻ biểu quyết với số cổ phiếu tán thành là 447.634.478 cổ phần, đạt 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

IX. Chủ tọa tuyên bố Đại hội nghỉ giải lao

X. Ban Kiểm phiếu trình bày trước đại hội Báo cáo tổng hợp kết quả kiểm phiếu và kết quả bầu cử

Ông Nguyễn Khắc Thuận thay mặt Ban kiểm phiếu trình bày trước Đại hội Báo cáo tổng hợp kết quả kiểm phiếu và kết quả bầu cử (Chi tiết tổng số phiếu hợp lệ, không hợp lệ, tán thành, không tán thành và không có ý kiến; tỷ lệ tương ứng trên tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội như Biên bản kiểm phiếu kèm theo Hồ sơ Đại hội), cụ thể như sau:

❖ Kết quả kiểm phiếu đối với các vấn đề biểu quyết thông qua phương thức thu Phiếu biểu quyết

1. Báo cáo tổng kết hoạt động của HĐQT năm 2025, phương hướng hoạt động năm 2026 đã được Đại hội thông qua với tỷ lệ tán thành 99,72% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
2. Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động năm 2025, kế hoạch hoạt động năm 2026 đã được Đại hội thông qua với tỷ lệ tán thành 99,70% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
3. Báo cáo hoạt động kinh doanh năm 2025 và Kế hoạch kinh doanh năm 2026 đã được Đại hội thông qua với tỷ lệ tán thành 99,70% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
4. Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025 đã được Đại hội thông qua với tỷ lệ tán thành 99,72% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
5. Tờ trình số 01/TTr-MBS-BKS ngày 03/03/2026 v/v “Lựa chọn công ty kiểm toán năm 2026” đã được Đại hội thông qua với tỷ lệ tán thành 99,72% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.

6. Tờ trình số 11/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Thông qua báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán, phương án phân phối lợi nhuận đến năm 2025, kế hoạch năm 2026” đã được Đại hội thông qua với tỷ lệ tán thành 99,63% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
7. Tờ trình số 12/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2026” đã được Đại hội thông qua với tỷ lệ tán thành 99,70% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
8. Tờ trình số 13/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Niêm yết các trái phiếu MBS chào bán ra công chúng” đã được Đại hội thông qua với tỷ lệ tán thành 99,71% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
9. Tờ trình số 15/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Thông qua và ban hành Điều lệ sửa đổi, bổ sung của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB” đã được Đại hội thông qua với tỷ lệ tán thành 99,68% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
10. Tờ trình số 16/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 v/v “Thông qua sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán MB” đã được Đại hội thông qua với tỷ lệ tán thành 99,71% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
11. Tờ trình số 17/TTr-MBS-HĐQT ngày 03/03/2026 về việc “Biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026” đã được Đại hội thông qua với tỷ lệ tán thành 99,69% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.

❖ **Kết quả bầu cử bổ sung thành viên HĐQT Công ty Cổ phần Chứng khoán MB nhiệm kỳ 2023 – 2028:**

Ông Nguyễn Khắc Thuận thay mặt Ban kiểm phiếu công bố kết quả bầu cử bổ sung Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028.

Ông Hoàng Hà đạt 446.337.536 phiếu bầu, tương ứng 99,71% tổng số phiếu biểu quyết, đã trúng cử vào Hội đồng quản trị Công ty cổ phần Chứng khoán MB.

XI. Thông qua Biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026

Bà Trần Thị Thanh Thảo – Trưởng Ban thư ký trình bày trước Đại hội nội dung Dự thảo Biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung ghi trong Biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 bằng cách giơ Thẻ biểu quyết với tỷ lệ tán thành đạt 100% tổng số cổ phần của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.

XII. Bế mạc Đại hội

Ông Lê Viết Hải – Chủ tọa tuyên bố bế mạc Đại hội.

Biên bản này được lập vào lúc 11 giờ 15 phút ngày 26/03/2026 ngay khi Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Công ty cổ phần Chứng khoán MB được bế mạc.

CHỦ TỌA



Lê Viết Hải

TRƯỞNG BAN THƯ KÝ

Trần Thị Thanh Thảo

TV BAN THƯ KÝ

Trần Thị Thu Thủy

TV BAN THƯ KÝ

Dương Đức Long

IG
PH
3 K
A

**PHỤ LỤC DANH SÁCH ĐĂNG KÝ CỔ ĐÔNG
THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**

STT	MÃ CỔ ĐÔNG	SỐ PHIẾU BIỂU QUYẾT
1	MBS-00701	130,867
2	MBS-00892	1,000
3	MBS-01050	25
4	MBS-01065	2,667
5	MBS-01490	21,702
6	MBS-01872	191
7	MBS-02038	206
8	MBS-02254	1
9	MBS-02377	230
10	MBS-02585	200
11	MBS-02712	100
12	MBS-02988	68,437
13	MBS-02991	8,625
14	MBS-03166	1
15	MBS-03200	15
16	MBS-03620	120,000
17	MBS-04515	100
18	MBS-05368	20,000
19	MBS-05514	75
20	MBS-06501	92,000
21	MBS-06985	8,350
22	MBS-06994	500
23	MBS-07376	17,200
24	MBS-08049	1,000
25	MBS-09004	147
26	MBS-09385	1
27	MBS-09648	62
28	MBS-09749	3,795
29	MBS-09783	2,301
30	MBS-09797	38
31	MBS-10067	264,961,495
32	MBS-10099	205,035
33	MBS-10236	2,530
34	MBS-10239	535,307
35	MBS-11372	1,950
36	MBS-12043	200
37	MBS-12545	2,475
38	MBS-12587	100
39	MBS-12634	2,000
40	MBS-12729	500
41	MBS-12781	4,500
42	MBS-13439	2,000
43	MBS-13514	66,800
44	MBS-14541	805

45	MBS-14821	1
46	MBS-15016	15,644
47	MBS-15094	24,326
48	MBS-15412	5,017
49	MBS-15577	100
50	MBS-16172	545
51	MBS-16216	268
52	MBS-16435	8,900
53	MBS-16957	3
54	MBS-17563	800
55	MBS-17876	103
56	MBS-18212	7,900
57	MBS-18856	8
58	MBS-19689	13,000
59	MBS-20638	510,000
60	MBS-20685	27,000
61	MBS-20871	700
62	MBS-21435	13,935
63	MBS-21656	587,881
64	MBS-22120	5
65	MBS-22145	1
66	MBS-22254	10
67	MBS-22733	5
68	MBS-22906	1,600
69	MBS-23233	1
70	MBS-23447	33,333
71	MBS-23477	17,360
72	MBS-23480	20
73	MBS-23748	203
74	MBS-24089	15,079
75	MBS-24165	150
76	MBS-24421	99,500
77	MBS-24723	200
78	MBS-25194	3
79	MBS-25273	4,200
80	MBS-25571	2
81	MBS-25709	6,500
82	MBS-25805	4,000
83	MBS-26884	200
84	MBS-26918	1,450
85	MBS-27059	1
86	MBS-27161	1
87	MBS-27284	7,000
88	MBS-27428	6,000
89	MBS-28206	60
90	MBS-28250	700
91	MBS-28460	15,500
92	MBS-29195	100
93	MBS-29660	46,057
94	MBS-29913	28,162
95	MBS-29947	569,500
96	MBS-29972	712
97	MBS-30088	3,900

98	MBS-30260	14,023
99	MBS-30269	699
100	MBS-30603	12
101	MBS-30738	705
102	MBS-30761	25,000
103	MBS-30861	6,630
104	MBS-30968	4,000
105	MBS-31216	2,700
106	MBS-31259	2,300
107	MBS-31260	643,491
108	MBS-31324	1,001
109	MBS-31424	3,375
110	MBS-31498	500
111	MBS-31997	25
112	MBS-32142	1,000
113	MBS-32900	73,370
114	MBS-33028	1
115	MBS-33203	4,000
116	MBS-33229	975
117	MBS-33910	100
118	MBS-34024	5,000
119	MBS-35207	1,000
120	MBS-35556	1,500
121	MBS-35600	227,208
122	MBS-35767	500
123	MBS-36110	1,000
124	MBS-36421	141
125	MBS-36565	380,571
126	MBS-36895	158,212
127	MBS-37007	1,500
128	MBS-37008	300
129	MBS-37177	12,500
130	MBS-37457	1,725
131	MBS-37509	3,288
132	MBS-37657	200
133	MBS-37806	31
134	MBS-38345	188
135	MBS-40190	10
136	MBS-40226	25,369
137	MBS-40610	101,093
138	MBS-40619	800,000
139	MBS-40840	2
140	MBS-41094	100
141	MBS-41383	14,600
142	MBS-41801	100
143	MBS-41968	1,725
144	MBS-42411	100
145	MBS-42468	100
146	MBS-43114	6,513
147	MBS-43122	200
148	MBS-43355	695
149	MBS-43422	2
150	MBS-43439	38,000



151	MBS-43710	11,860
152	MBS-43760	5,000
153	MBS-43929	29,201
154	MBS-44124	30
155	MBS-45745	1,200
156	MBS-45848	560
157	MBS-45857	6,500
158	MBS-46157	1,150
159	MBS-46158	3
160	MBS-46159	2
161	MBS-46168	175,906,785
162	MBS-47777	20,000
163	MBS-47778	3,500
164	MBS-47779	5,000
165	MBS-47780	166,300
166	MBS-47790	1,200
167	MBS-65001	5,000
168	MBS-65002	2,278
169	MBS-65004	14,500
170	MBS-65006	225
171	MBS-65007	300
172	MBS-65009	1
173	MBS-65010	2,000
174	MBS-65011	20,000
175	MBSUQ0012	324
176	MBSUQ0098	500,000
177	MBSUQ0380	1,000

BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026

Hôm nay, ngày 26 tháng 03 năm 2026 tại Khách sạn Lotte Hà Nội, Số 54 phố Liễu Giai, Phường Giảng Võ, Hà Nội, Ban Kiểm phiếu Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên Công ty Cổ phần Chứng khoán MB năm 2026 bao gồm:

1. Bà Hà Thị Tuyết Nhung – Trưởng ban
2. Bà Đoàn Thanh Xuân – Thành viên
3. Ông Nguyễn Khắc Thuận – Thành viên

Ban Kiểm phiếu tiến hành kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông tham dự và biểu quyết đối với các vấn đề tại ĐHĐCĐ thường niên MBS năm 2026 và kết quả như sau:

A. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT BẢNG GIƠ THẺ BIỂU QUYẾT

1. Đại hội biểu quyết thông qua Chương trình hợp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.

Tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại Đại hội: 445.582.257 cổ phiếu

Kết quả biểu quyết như sau:

- a) Số cổ phiếu tán thành là 445.582.257 cổ phiếu, tương ứng 100% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
- b) Số cổ phiếu không tán thành là 0 cổ phiếu, tương ứng 0% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
- c) Số cổ phiếu không có ý kiến là 0 cổ phiếu, tương ứng 0% tổng số phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.

2. Đại hội biểu quyết thông qua Quy chế làm việc của ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.

Tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại Đại hội: 445.582.257 cổ phiếu

Kết quả biểu quyết như sau:

- a) Số cổ phiếu tán thành là 445.582.257 cổ phiếu, tương ứng 100% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
- b) Số cổ phiếu không tán thành là 0 cổ phiếu, tương ứng 0% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
- c) Số cổ phiếu không có ý kiến là 0 cổ phiếu, tương ứng 0% tổng số phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.

3. Đại hội biểu quyết thông qua Đoàn Chủ tịch, Ban kiểm phiếu, Ban thư ký.

Tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại Đại hội: 445.582.257 cổ phiếu

Kết quả biểu quyết như sau:

- a) Số cổ phiếu tán thành là 445.582.257 cổ phiếu, tương ứng 100% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
- b) Số cổ phiếu không tán thành là 0 cổ phiếu, tương ứng 0% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
- c) Số cổ phiếu không có ý kiến là 0 cổ phiếu, tương ứng 0% tổng số phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.

4. Đại hội thông qua Tờ trình bầu bổ sung thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028.

Tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại Đại hội: 447.634.478 cổ phiếu

Kết quả biểu quyết như sau:

- a) Số cổ phiếu tán thành là 447.634.478 cổ phiếu, tương ứng 100% tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại Đại hội.

- b) Số cổ phiếu không tán thành là 0 cổ phiếu, tương ứng 0% tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- c) Số cổ phiếu không có ý kiến là 0 cổ phiếu, tương ứng 0% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.

5. Đại hội biểu quyết thông qua Quy chế bầu cử thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028

Tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại Đại hội: 447.634.478 cổ phiếu

Kết quả biểu quyết như sau:

- a) Số cổ phiếu tán thành là 447.634.478 cổ phiếu, tương ứng 100% tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- b) Số cổ phiếu không tán thành là 0 cổ phiếu, tương ứng 0% tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- c) Số cổ phiếu không có ý kiến là 0 cổ phiếu, tương ứng 0% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.

6. Đại hội biểu quyết thông qua Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên 2026.

Tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại Đại hội: 447.634.478 cổ phiếu

Kết quả biểu quyết như sau:

- a) Số cổ phiếu tán thành là 447.634.478 cổ phiếu, tương ứng 100% tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
- b) Số cổ phiếu không tán thành là 0 cổ phiếu, tương ứng 0 % tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
- c) Số cổ phiếu không có ý kiến là 0 cổ phiếu, tương ứng 0 % tổng số phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.

B. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT BẢNG PHIẾU BIỂU QUYẾT

Báo cáo tình hình phiếu đã phát cho cổ đông

	Số phiếu	Số cổ phiếu có quyền biểu quyết
Số phiếu biểu quyết đã phát:	177	447.634.478
Số phiếu biểu quyết đã thu về:	149	447.554.866
Số phiếu hợp lệ:	139	446.301.408
Số phiếu không hợp lệ:	10	1.253.458

Kết quả kiểm phiếu:

1. Thông qua Báo cáo tổng kết hoạt động của HĐQT năm 2025, phương hướng hoạt động năm 2026.

Nội dung	Phiếu hợp lệ			Phiếu không hợp lệ
	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến	
Số cổ phiếu có quyền biểu quyết	446.294.708	6.667	33	1.253.458
Tỉ lệ % tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại đại hội	99,72	0,001	0,00001	0,28

2. Thông qua Báo cáo hoạt động kinh doanh năm 2025 và Kế hoạch kinh doanh năm 2026

Nội dung	Phiếu hợp lệ			Phiếu không hợp lệ
	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến	
Số cổ phiếu có quyền biểu quyết	446.202.708	98.667	33	1.253.458
Tỉ lệ % tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại đại hội	99,70	0,022	0,00001	0,28

3. Thông qua Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động năm 2025, kế hoạch hoạt động năm 2026

Nội dung	Phiếu hợp lệ			Phiếu không hợp lệ
	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến	
Số cổ phiếu có quyền biểu quyết	446.202.708	6.667	92.033	1.253.458
Tỉ lệ % tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại đại hội	99,70	0,001	0,021	0,28

4. Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025.

Nội dung	Phiếu hợp lệ			Phiếu không hợp lệ
	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến	
Số cổ phiếu có quyền biểu quyết	446.290.028	6.667	4.713	1.253.458
Tỉ lệ % tổng số cổ phiếu của cổ đông tham dự và biểu quyết tại đại hội	99,72	0,001	0,001	0,28

5. Tờ trình Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán, phương án phân phối lợi nhuận đến năm 2025 và kế hoạch năm 2026.

Nội dung	Phiếu hợp lệ			Phiếu không hợp lệ
	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến	
Số cổ phiếu có quyền biểu quyết	446.293.708	6.667	1.033	1.253.458
Tỉ lệ % tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại đại hội	99,72	0,001	0,0002	0,28



6. Thông qua Tờ trình lựa chọn công ty kiểm toán năm 2026.

Nội dung	Phiếu hợp lệ			Phiếu không hợp lệ
	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến	
Số cổ phiếu có quyền biểu quyết	445.916.811	98.667	260.930	1.278.458
Tỉ lệ % tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại đại hội	99,63	0,022	0,058	0,28

7. Thông qua Tờ trình Thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2026

Nội dung	Phiếu hợp lệ			Phiếu không hợp lệ
	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến	
Số cổ phiếu có quyền biểu quyết	446.223.927	6.667	70.814	1.253.458
Tỉ lệ % tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại đại hội	99,70	0,001	0,016	0,28

8. Thông qua Tờ trình thông qua việc niêm yết các trái phiếu MBS chào bán ra công chúng.

Nội dung	Phiếu hợp lệ			Phiếu không hợp lệ
	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến	
Số cổ phiếu có quyền biểu quyết	446.266.408	6.667	28.333	1.253.458
Tỉ lệ % tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại đại hội	99,71	0,001	0,006	0,28

9. Thông qua Tờ trình thông qua và ban hành Điều lệ sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty cổ phần chứng khoán MB.

Nội dung	Phiếu hợp lệ			Phiếu không hợp lệ
	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến	
Số cổ phiếu có quyền biểu quyết	446.111.208	172.967	17.233	1.253.458
Tỉ lệ % tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại đại hội	99,68	0,039	0,004	0,28

10. Thông qua Tờ trình thông qua sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Công ty cổ phần chứng khoán MB.

Nội dung	Phiếu hợp lệ			Phiếu không hợp lệ
	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến	
Số cổ phiếu có quyền biểu quyết	446.277.508	6.667	17.233	1.253.458
Tỉ lệ % tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại đại hội	99,71	0,001	0,004	0,28

11. Tờ trình về việc biểu quyết thông qua các vấn đề tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.

Nội dung	Phiếu hợp lệ			Phiếu không hợp lệ
	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến	
Số cổ phiếu có quyền biểu quyết	446.184.508	6.667	110.233	1.253.458
Tỉ lệ % tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết tại đại hội	99,69	0,001	0,025	0,28

C. KẾT QUẢ BẦU CỬ**Kết quả bỏ phiếu bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028**

Số phiếu bầu cử đã phát: 177 phiếu

Số phiếu bầu cử đã thu về: 149 phiếu

Trong đó:

Số phiếu bầu cử không hợp lệ: 10 phiếu

Số phiếu bầu cử hợp lệ: 139 phiếu

Kết quả bầu cử:

STT	Họ và tên Ứng viên	Số phiếu bầu	Tỉ lệ (Số phiếu bầu/số cổ phiếu có quyền bầu tại ĐH)
1	Hoàng Hà	446.337.536	99,71%

1. DANH SÁCH TRÚNG CỬ TRÚNG CỬ HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ:

STT	Họ và tên
1	Hoàng Hà

Việc kiểm phiếu kết thúc vào hồi 11. giờ 00 phút cùng ngày, được lập thành biên bản và được công bố tại Đại hội Đồng cổ đông thường niên năm 2026 Công ty Cổ phần Chứng khoán MB.



Hà Nội, ngày 26 tháng 03 năm 2026

T/M. BAN KIỂM PHIẾU
TRƯỞNG BAN

HÀ THỊ TUYẾT NHUNG



Số: 10/BC-MBS-HĐQT

Hà Nội, ngày 03 tháng 03 năm 2026

BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2025, PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2026

(Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026)

Kính thưa: Quý cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (MBS)

Thực hiện công tác quản lý và chỉ đạo hoạt động kinh doanh của Công ty theo quy định tại Điều lệ và Luật Doanh nghiệp, hôm nay, HĐQT xin trân trọng báo cáo với Đại hội về kết quả hoạt động HĐQT năm 2025, phương hướng hoạt động năm 2026 như sau:

PHẦN 1: BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG HĐQT NĂM 2025

I. BỐI CẢNH CHUNG:

1. Kinh tế vĩ mô năm 2025

Kinh tế thế giới trải qua một năm đầy biến động với nhiều bất ổn, khi cuộc chiến thuế quan bùng nổ, giao tranh tại nhiều điểm nóng kéo dài. Tuy nhiên, tăng trưởng kinh tế toàn cầu năm 2025 vẫn khá khả quan khi chính sách thuế quan thực tế của Mỹ thấp hơn so với công bố ban đầu; lạm phát tiếp tục xu hướng giảm; tạo điều kiện cho nhiều nền kinh tế lớn thực hiện chính sách nới lỏng tiền tệ và tăng chi tiêu công để hỗ trợ tăng trưởng. Trong bối cảnh rủi ro thuế quan hạ nhiệt, Việt Nam ghi nhận mức tăng trưởng ấn tượng với GDP đạt 8,02%. Vốn đầu tư công giải ngân năm 2025 đạt hơn 755 nghìn tỷ đồng, tăng mạnh 38% so với cùng kỳ. Kim ngạch xuất khẩu năm 2025 đạt 475,04 tỷ USD (+17% so với cùng kỳ), cán cân thương mại thặng dư 20,03 tỷ USD (-19% so với cùng kỳ). Lạm phát nhìn chung ổn định khi tăng 3,3% so với cùng kỳ, trong khi tiêu dùng vẫn tương đối chậm khi chỉ tăng 6,7% so với cùng kỳ nếu loại trừ yếu tố giá.

2. Thị trường chứng khoán năm 2025

Thị trường chứng khoán thế giới đã tăng điểm mạnh trong năm 2025, bất chấp những biến động do cuộc chiến thương mại của Tổng thống Mỹ Donald Trump gây ra. Chỉ số MSCI All Country World Index của chứng khoán thế giới không bao gồm thị trường Mỹ tăng 29,2% trong năm qua, vượt xa mức tăng 16,39% của chỉ số S&P 500 - thước đo rộng nhất của chứng khoán Mỹ. Con số trí tuệ nhân tạo (AI) đã mang lại đà tăng mạnh mẽ cho thị trường chứng khoán châu Á, nơi các công ty công nghệ và bán dẫn chứng kiến sự gia tăng ấn tượng của nhu cầu. Một trong những thị trường chứng khoán tăng mạnh nhất năm 2025 là Hàn Quốc, với mức tăng 76% của chỉ số Kospi, mạnh nhất từ năm 1999. Chỉ số Nikkei 225 của chứng khoán Nhật Bản tăng 26% cả năm. Chỉ số Vn-Index khép lại năm 2025 ở đỉnh cao lịch sử (1.784,49 điểm), tuy mức điểm này vẫn chưa vượt qua được đỉnh giá cao nhất mà VN-Index từng có được (mức 1805,93 điểm ngày 25/12) nhưng thị trường chứng khoán Việt Nam vẫn có một năm tăng hoành tráng ở chỉ số với biên độ 40,87%. Mức tăng trưởng này còn mạnh hơn cả năm 2021 (+35,73%) và chỉ đứng sau



năm 2017 (+48,04%). Mức tăng năm 2025 chủ yếu tập trung ở nhóm cổ phiếu vốn hóa lớn, trong đó nhóm VN30 tăng 51% trong khi nhóm Midcap và Smallcap chỉ có mức tăng lần lượt tăng 16,7% và 1,7%. Năm 2025, nhóm cổ phiếu Vingorup (VIC, VHM, VRE, VPL) đóng góp 354 điểm trong tổng mức tăng 518 điểm của chỉ số Vn-Index. Thanh khoản toàn thị trường năm 2025 bình quân đạt 28.890 tỷ đồng/phần, tăng 37% so với năm 2024. Khối ngoại bán ròng kỷ lục năm 2025 với tổng giá trị 135.329 tỷ đồng, đánh dấu năm bán ròng thứ 3 liên tiếp của khối ngoại trong chuỗi bán ròng 5/6 năm vừa qua.

II. HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2025

1. Hoạt động của HĐQT năm 2025:

1.1. Hội đồng quản trị

1.1.1. Thành viên HĐQT

Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028 của MBS hiện nay bao gồm các ông bà sau:

STT	Họ và tên	Chức vụ
1	Ông Lê Viết Hải	Chủ tịch HĐQT
2	Ông Phan Phương Anh	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
3	Bà Nguyễn Minh Hằng	Thành viên HĐQT
4	Ông Phạm Xuân Thanh	Thành viên HĐQT
5	Ông Phạm Thế Anh	Thành viên HĐQT độc lập

1.1.2. Tổng kết các cuộc họp của HĐQT và các quyết định của HĐQT năm 2025

HĐQT thường xuyên tổ chức các phiên họp để giải quyết kịp thời các công việc thuộc thẩm quyền của HĐQT. Trong năm 2025, HĐQT đã thông qua 103 nghị quyết để triển khai các quyết định của ĐHCĐ cũng như thực hiện các nội dung khác thuộc thẩm quyền của HĐQT, các nghị quyết này được Công ty công bố tại mục 5 Phần II Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025 lập ngày 27/01/2026. Các cuộc họp HĐQT đều đảm bảo đúng thủ tục theo quy định của Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT MBS.

1.1.3. Hoạt động của từng thành viên HĐQT

➤ Chủ tịch HĐQT: Ông Lê Viết Hải

- Lãnh đạo, quản trị toàn diện mọi hoạt động của MBS và các hoạt động thuộc chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT. Ông Lê Viết Hải trực tiếp chỉ đạo các lĩnh vực công tác sau đây: Chủ tịch HĐQT, Chủ tịch Hội đồng Đầu tư, Chủ tịch Ủy ban Nhân sự và Lương thưởng, Chủ tịch Hội đồng Thi đua khen thưởng cấp HĐQT; Là Chủ tọa và quyết định chương trình/nội dung các cuộc họp HĐQT, Ủy ban nhân sự và lương thưởng, Hội đồng Đầu tư, Hội đồng Thi đua khen thưởng cấp HĐQT và các cuộc họp khác của MBS do Chủ tịch HĐQT quyết định.

- Chỉ đạo, quản lý chung hoạt động của MBS theo định hướng của HĐQT. Quyết định các chương trình, kế hoạch hoạt động, kế hoạch công tác của HĐQT.
- Chỉ đạo, định hướng, quyết định về các vấn đề liên quan đến công tác quản lý cổ đông, cổ phần/cổ phiếu, quan hệ nhà đầu tư.
- Chỉ đạo, giám sát, kiểm tra việc thực hiện của Ban điều hành đối với các Nghị quyết, chỉ đạo của HĐQT.
- Giám sát hoặc tổ chức giám sát việc thực hiện của Ban điều hành đối với các Nghị quyết, chỉ đạo của HĐQT và các nhiệm vụ khác theo quy định pháp luật, quy định nội bộ.

➤ **Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc: Ông Phan Phương Anh**

- Ngoài trách nhiệm chung của thành viên HĐQT theo quy định tại Điều lệ Công ty và các văn bản nội bộ khác, ông Phan Phương Anh còn chịu trách nhiệm đối với các vấn đề sau:
- Là Tổng Giám đốc, chịu trách nhiệm điều hành và quyết định các vấn đề liên quan đến hoạt động kinh doanh hàng ngày của Công ty theo quy định pháp luật, quy định nội bộ.
- Thành viên của: Ủy ban Nhân sự và Lương thưởng, Ủy ban Quản lý rủi ro, Hội đồng Đầu tư, Hội đồng Thi đua khen thưởng cấp HĐQT.
- Đề xuất các định hướng, chính sách/chủ trương, mục tiêu và tổ chức triển khai trong hoạt động kinh doanh, kiểm soát rủi ro của MBS từng thời kỳ và tổ chức triển khai thực hiện.
- Tổ chức triển khai các Quyết định, Nghị quyết, chỉ đạo của ĐHCĐ, HĐQT nhanh chóng, kịp thời, đầy đủ, đảm bảo hiệu quả, quyền lợi của MBS. Tổ chức thực hiện kế hoạch kinh doanh hàng năm, các phương án đầu tư đã được HĐQT, ĐHCĐ thông qua. Chịu trách nhiệm về kết quả hoạt động của công ty trước HĐQT và ĐHCĐ.
- Thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Tổng Giám đốc và người đại diện pháp luật theo đúng quy định pháp luật và nội bộ.
- Thực hiện các công việc khác theo phân công của Chủ tịch HĐQT

➤ **Thành viên HĐQT: Bà Nguyễn Minh Hằng**

- Ngoài trách nhiệm chung của thành viên HĐQT theo quy định tại Điều lệ Công ty và các văn bản nội bộ khác, bà Nguyễn Minh Hằng còn chịu trách nhiệm đối với các vấn đề sau:
- Chủ tịch Ủy ban quản lý rủi ro; là Chủ tọa các cuộc họp Ủy ban quản lý rủi ro.
- Thành viên của Ủy ban Nhân sự và Lương thưởng, Hội đồng Thi đua khen thưởng cấp HĐQT.
- Giám sát, kiểm tra việc thực hiện của Ban điều hành đối với các Nghị quyết, chỉ đạo của HĐQT có liên quan đến các mảng hoạt động trọng yếu của công ty, bao gồm: QTRR và Tuân thủ, vận hành.
- Thực hiện các công việc khác do Chủ tịch HĐQT phân công.

➤ **Thành viên HĐQT: Ông Phạm Xuân Thanh**

- Ngoài trách nhiệm chung của thành viên HĐQT theo quy định tại Điều lệ Công ty và các văn bản nội bộ khác, ông Phạm Xuân Thanh còn chịu trách nhiệm đối với các vấn đề sau:
- Thành viên của: Ủy ban Nhân sự và Lương thưởng, Ủy ban quản lý rủi ro, Hội đồng đầu tư, Hội đồng Thi đua khen thưởng cấp HĐQT.

- Giám sát, kiểm tra việc thực hiện của Ban điều hành đối với các Nghị quyết, chỉ đạo của HĐQT có liên quan đến các mảng hoạt động trọng yếu của công ty, gồm: IB (bao gồm cả việc thúc đẩy hoạt động bán chéo IB giữa MB và MBS), Nguồn vốn và quan hệ với các định chế tài chính, kinh doanh trái phiếu, Đầu tư.
- Thực hiện các công việc khác theo phân công của Chủ tịch HĐQT.

➤ **Thành viên HĐQT độc lập: Ông Phạm Thế Anh**

- Ngoài trách nhiệm chung của thành viên HĐQT theo quy định tại Điều lệ Công ty và các văn bản nội bộ khác, Ông Phạm Thế Anh còn chịu trách nhiệm đối với các vấn đề sau:
- Thành viên: Hội đồng Thi đua khen thưởng cấp HĐQT.
- Giám sát, kiểm tra việc thực hiện của Ban điều hành đối với các Nghị quyết, chỉ đạo của HĐQT có liên quan đến các mảng hoạt động trọng yếu của công ty, bao gồm: Môi giới SSG, Nghiên cứu, Nhân sự.
- Thực hiện các công việc khác do Chủ tịch HĐQT phân công.

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

Công ty có một thành viên HĐQT độc lập. Thành viên HĐQT độc lập thường xuyên ra quyết định độc lập về các vấn đề của Công ty và thực hiện giám sát khách quan phù hợp đối với các hoạt động của Ban điều hành.

Theo đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập, HĐQT và các ủy ban thuộc HĐQT đã thực hiện tốt các quyền và nghĩa vụ theo đúng thẩm quyền và quy định của Điều lệ, quy định nội bộ và quy định của pháp luật có liên quan. HĐQT đảm bảo hoạt động của Công ty an toàn, hiệu quả, tuân thủ Điều lệ, pháp luật và các quy định nội bộ khác, đối xử bình đẳng đối với tất cả cổ đông và tôn trọng lợi ích của người có quyền lợi liên quan đến Công ty.

Thành viên HĐQT độc lập tham gia đầy đủ các cuộc họp, cho ý kiến biểu quyết về các vấn đề đưa ra và các kiến nghị để phát triển hoạt động quản trị của Công ty.

1.3. Hoạt động của các tiểu ban khác thuộc HĐQT

Trong năm 2025, Ủy ban quản lý rủi ro đã thực hiện tốt chức năng tham mưu cho HĐQT về hệ thống quản lý rủi ro và tuân thủ của MBS, đánh giá hiệu quả hệ thống quản lý rủi ro và tuân thủ của MBS, hỗ trợ HĐQT thực hiện giám sát cấp cao về hệ thống kiểm soát nội bộ. Hoạt động của ủy ban quản lý rủi ro đã ghi nhận nhiều đóng góp tích cực, đưa ra nhiều ý kiến phản biện hữu ích để hỗ trợ cho hoạt động quản lý rủi ro của Công ty, đẩy mạnh hoạt động phát triển bền vững, an toàn, hiệu quả.

Hoạt động của Ủy ban nhân sự và lương thưởng trong năm 2025 cũng phát huy hiệu quả chức năng tham mưu, giúp việc, hỗ trợ HĐQT thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT liên quan đến quản trị nhân sự, xây dựng chính sách đãi ngộ, nhằm phát triển đội ngũ nhân sự thuộc thẩm quyền bổ nhiệm của HĐQT và xây dựng cơ chế lương thưởng chung cho toàn hệ thống MBS phù hợp với thông lệ thị trường và thực trạng tài chính của Công ty năm sau tốt hơn năm trước.

Bên cạnh đó, trong năm 2025 Hội đồng đầu tư thực hiện tham mưu cho HĐQT đối với các vấn đề liên quan đến đầu tư tự doanh của Công ty theo hạn mức được phân cấp theo quy định của MBS từng thời kỳ.

1.4. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của HĐQT và từng thành viên HĐQT

Tổng Thù lao của HĐQT, BKS năm 2025 được sử dụng nằm trong hạn mức đã được ĐHĐCĐ phê duyệt (1,2% lợi nhuận sau thuế thực đạt năm 2025). Tổng thù lao năm 2025 được áp dụng đối với các thành viên HĐQT, BKS chuyên trách và không chuyên trách. Thành viên HĐQT có kiêm nhiệm thêm vị trí Tổng Giám đốc được nhận tiền lương phù hợp quy định hiện hành.

Thù lao của từng thành viên Hội đồng quản trị, tiền lương của Tổng giám đốc và các thành viên Ban điều hành được tính vào chi phí kinh doanh của công ty theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, được thể hiện thành mục riêng trong báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán.

1.5. Kết quả giám sát đối với Tổng Giám đốc và người điều hành khác

HĐQT chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT cụ thể như: Rà soát và thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2025; chuẩn bị kế hoạch kinh doanh năm 2026 trình ĐHĐCĐ thường niên; tiếp tục cập nhật và nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin phục vụ các sản phẩm kinh doanh mới của Công ty và nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng; rà soát hệ thống, bảo đảm an toàn, chủ động phòng ngừa rủi ro; thực hiện trả cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông; chỉ đạo triển khai thực hiện phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ, sử dụng nguồn vốn huy động từ đợt phát hành trong năm phù hợp với nghị quyết của ĐHĐCĐ và các nhiệm vụ khác để phát triển kinh doanh gắn liền với an toàn hoạt động.

Ngoài ra, căn cứ vào Điều lệ, HĐQT giao quyền cho Tổng giám đốc và người điều hành khác quyết định các công việc kinh doanh hàng ngày của Công ty, đồng thời thường xuyên báo cáo kết quả thực hiện các quyết định, kế hoạch kinh doanh và phương hướng hoạt động do HĐQT và ĐHĐCĐ giao cho.

Theo đó, thông qua cơ chế kiểm tra, giám sát bằng báo cáo định kỳ hàng tháng, quý về kết quả kinh doanh và tình hình hoạt động của công ty và các báo cáo đột xuất khi có yêu cầu, HĐQT đánh giá Ban Tổng giám đốc và người điều hành khác đã thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao theo đúng quy định của pháp luật hiện hành, Điều lệ Công ty, quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT đồng thời thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, đảm bảo lợi ích hợp pháp tối đa của Công ty và cổ đông. Ban Tổng giám đốc và người điều hành khác đã chú trọng nâng cao công tác quản lý, quản trị rủi ro và kiểm soát rủi ro. Việc bổ nhiệm, miễn nhiệm các chức danh cán bộ quản lý của Công ty theo đúng trình tự, thẩm quyền và đúng quy định của Điều lệ và pháp luật hiện hành. Các hoạt động đoàn thể, phát triển văn hóa doanh nghiệp được tăng cường, dần dần tạo được môi trường đoàn kết gắn bó tại công ty.

Nhìn chung, hoạt động giám sát được tiến hành chặt chẽ theo đúng quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty. Theo đánh giá của HĐQT, tất cả các thành viên Ban Tổng giám đốc và người điều hành khác đã hoàn thành tốt chức trách của mình, thực hiện hiệu quả và hợp lý các nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT giao.

1.6. Báo cáo về các giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do công ty đại chúng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa công ty với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch

Các giao dịch này đã được Công ty công bố trong Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025 lập ngày 27/01/2026. Nội dung giao dịch chủ yếu về cung cấp dịch vụ chứng khoán, giao dịch mua bán chứng khoán, môi giới chứng khoán, các nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán của MBS, phù hợp quy định pháp luật. Các giao dịch đã được công bố và chấp thuận đầy đủ theo quy định tại Điều lệ Công ty.

1.7. Báo cáo kết quả phát hành trái phiếu MBS năm 2025

Năm 2025, Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (MBS) đã phát hành thành công trái phiếu riêng lẻ MBS – đợt 1 năm 2025 theo Nghị quyết số 83/NQ-MBS-HĐQT ngày 22/09/2025 được Hội đồng Quản trị phê duyệt, với quy mô tối đa 500 tỷ đồng.

Trên cơ sở nghị quyết nêu trên, MBS đã triển khai đầy đủ các trình tự, thủ tục chào bán và phát hành trái phiếu riêng lẻ, và hoàn tất phát hành vào ngày 25/09/2025. Đợt phát hành ghi nhận kết quả thành công 100%, với tổng giá trị phát hành đạt 500 tỷ đồng, lãi suất kỳ đầu tiên 7,0%/năm. Toàn bộ trái phiếu được một nhà đầu tư tổ chức tham gia đầu tư, thể hiện sự tin tưởng cao đối với năng lực tài chính và uy tín của MBS.

Việc phát hành thành công trái phiếu riêng lẻ với quy mô 500 tỷ đồng đã khẳng định sức hấp dẫn của trái phiếu MBS đối với các nhà đầu tư tổ chức, đồng thời cho thấy trái phiếu MBS là sản phẩm đầu tư an toàn, hiệu quả, góp phần củng cố và nâng cao vị thế của MBS trên thị trường tài chính.

Nguồn vốn thu được từ đợt phát hành không chỉ đáp ứng nhu cầu vốn phục vụ hoạt động kinh doanh của Công ty mà còn góp phần cơ cấu lại nguồn vốn theo hướng ổn định và bền vững, gia tăng tỷ trọng vốn trung và dài hạn, qua đó giảm dần sự phụ thuộc vào nguồn vốn vay từ các tổ chức tín dụng.

Hội đồng Quản trị kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên: Công ty đã sử dụng nguồn vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ đúng mục đích, phù hợp với phương án sử dụng vốn đã được Hội đồng Quản trị thông qua/phê duyệt. Đồng thời, Công ty công bố Báo cáo về tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC, được đính kèm trong tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

1.8. Báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu theo Phương án phát hành đã được ĐHĐCĐ thường niên và bất thường năm 2025 thông qua

1.8.1. Báo cáo về việc thực hiện phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 phê duyệt tại Nghị quyết số 01/NQ-MBS-ĐHĐCĐ ngày 15/04/2025

STT	Phương án phát hành	Số lượng cổ phiếu phát hành thêm theo PA ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết số 01/NQ-MBS-ĐHĐCĐ ngày 15/04/2025 (cổ phiếu)	Số lượng cổ phiếu phát hành thành công (cổ phiếu)	Vốn điều lệ tăng thêm (Đồng)
1	Phát hành quyền mua cổ phần cho cổ đông hiện hữu	68.737.557	68.733.953	687.339.530.000
2	Phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu	17.184.389	17.179.853	171.798.530.000
3	Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động	8.592.194	8.592.194	85.921.940.000
	Tổng cộng	94.514.140	94.506.000	945.060.000.000

Tính đến 22/01/2026, MBS đã hoàn thành Phương án tăng vốn đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên thông qua, hoàn thành tăng vốn từ 5.728.129.810.000 đồng lên 6.673.189.810.000 đồng.

Hội đồng Quản trị kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên: Toàn bộ nguồn vốn thu được từ các đợt phát hành cổ phiếu nêu trên đã được Công ty sử dụng đúng mục đích, phù hợp với phương án sử dụng vốn đã được Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị thông qua. Đồng thời, Công ty công bố Báo cáo về tình hình sử dụng vốn thu được từ các đợt phát hành cổ phiếu đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC, được đính kèm trong tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

1.8.2. Báo cáo về việc thực hiện phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025 phê duyệt tại Nghị quyết số 02/NQ-MBS-ĐHĐCĐ ngày 16/12/2025:

Đại hội đồng cổ đông bất thường của MBS đã thông qua Phương án chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng, với số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán thêm tối đa 333.659.490 cổ phiếu phổ thông. Đối tượng chào bán là cổ đông hiện hữu theo danh sách cổ đông chốt tại ngày đăng ký cuối cùng được phân bổ quyền mua cổ phiếu phát hành thêm do Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam cung cấp. Tỷ lệ chào bán dự kiến (Số lượng cổ phiếu chào bán / Số lượng cổ phiếu đã phát hành tại thời điểm trước đợt phát hành): 50%.

Hiện nay, Công ty đang thực hiện các thủ tục để xin cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng theo Phương án đã được Đại hội đồng cổ đông bất thường phê duyệt tại Nghị quyết số 02/NQ-MBS-ĐHĐCĐ ngày 16/12/2025.

Hội đồng quản trị báo cáo Đại hội đồng cổ đông, trong năm 2026 Công ty tiếp tục thực hiện phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025 phê duyệt tại Nghị quyết số 02/NQ-MBS-ĐHĐCĐ ngày 16/12/2025.

1.9. Báo cáo các nội dung khác đã được thông qua tại các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông trước đó chưa được thực hiện

Trong năm 2025, do mặt bằng lãi suất trên thị trường có nhiều biến động tăng nên MBS chỉ thực hiện 01 lần phát hành trái phiếu riêng lẻ để đáp ứng kịp thời nhu cầu kinh doanh, mà chưa phát hành trái phiếu ra công chúng và niêm yết theo khoản 6 Điều 2 Nghị quyết số 01/NQ-MBS-ĐHĐCĐ ngày 15/04/2025. Do vậy, HĐQT xin ý kiến ĐHĐCĐ cho tiếp tục thực hiện phương án chào bán và niêm yết trái phiếu tại cuộc họp ĐHĐCĐ này để đáp ứng nhu cầu vốn hoạt động năm 2026 (chi tiết theo Tờ trình đính kèm).

Đại hội đồng cổ đông bất thường của MBS đã thông qua Phương án chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng tại Nghị quyết số 02/NQ-MBS-ĐHĐCĐ ngày 16/12/2025: Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán thêm tối đa 333.659.490 cổ phiếu phổ thông. Đối tượng chào bán là cổ đông hiện hữu theo danh sách cổ đông chốt tại ngày đăng ký cuối cùng được phân bổ quyền mua cổ phiếu phát hành thêm do Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam cung cấp. Tỷ lệ chào bán dự kiến (Số lượng cổ phiếu chào bán / Số lượng cổ phiếu đã phát hành tại thời điểm trước đợt phát hành): 50%.

Hiện nay, Công ty đang thực hiện các thủ tục để xin cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng.

Hội đồng quản trị báo cáo Đại hội đồng cổ đông, trong năm 2026 Công ty tiếp tục thực hiện phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025 phê duyệt tại Nghị quyết số 02/NQ-MBS-ĐHĐCĐ ngày 16/12/2025.

2. Đánh giá của HĐQT về hoạt động của Công ty trong năm 2025

Trong bối cảnh kinh tế vĩ mô và thị trường chứng khoán có nhiều biến động, HĐQT, Ban Điều hành cùng toàn thể CBNV MBS đã nỗ lực và đạt được một số kết quả khả quan trong năm 2025, cụ thể:

Kết quả kinh doanh tăng trưởng tích cực

- Lần đầu tiên Công ty đạt doanh thu 12 tháng lũy kế đạt 3.665 tỷ, tăng 17% so với cùng kỳ;
- Lợi nhuận 1.415 tỷ, tăng 52% so với cùng kỳ và hoàn thành 109% KH 2025;
- Hiệu quả ROE đạt 15,2%;
- Tổng tài sản đạt 30.776 tỷ tăng 39% so với cùng kỳ;
- Vốn chủ sở hữu tại 31/12/2025 đạt 7.995 tỷ, tăng 16% so với 2024;
- 6 tháng cuối năm MBS đã tăng một bậc đạt TOP6 sàn HSX và thị phần cả năm đạt 5,37% duy vị trí TOP7; thị phần HNX đạt 6,08% duy trì TOP5; thị phần phái sinh đạt 4,24% tương đương TOP6; thị phần UPCoM đạt 5,91% duy trì TOP5;
- Tăng cường an toàn thông tin trong bối cảnh an ninh mạng phức tạp;
- Triển khai phát triển/nâng cấp các sản phẩm/hệ thống, số hóa hoạt động chăm sóc Khách hàng, số hóa vận hành khác;
- Triển khai nhóm các giải pháp thúc đẩy dư nợ - thị phần;
- Duy trì tốt mối quan hệ với các tổ chức tín dụng trong nước và nước ngoài đảm bảo nguồn vốn cho kinh doanh.

Kiên định với định hướng kinh doanh dài hạn

Công ty tiếp tục theo định hướng Tầm nhìn: Trở thành Công ty chứng khoán có nền tảng giao dịch và chất lượng tư vấn tốt nhất Việt Nam; Mục tiêu nằm trong Top 3 thị trường chứng khoán Việt Nam về hiệu quả hoạt động và Top 5 thị trường chứng khoán Việt Nam về thị phần môi giới.

Thực hiện chuyển đổi số mạnh mẽ

MBS đã triển khai đầu tư mới hệ thống/phần mềm đảm bảo ANTT theo lộ trình khuyến nghị của Ngân hàng mẹ MB; tăng cường an toàn thông tin trong bối cảnh an ninh mạng phức tạp; hoàn thành chứng chỉ ISO27001 đối với hệ thống CNTT của MBS.

Ngoài ra, Công ty cũng triển khai phát triển/nâng cấp các sản phẩm/hệ thống như: Dịch chuyển DR, golive hệ thống KRX theo yêu cầu của CQQL, Dolphin AI, số hóa hoạt động chăm sóc Khách hàng, dự án Iportal, app kiểm kê Tài sản cố định/ công cụ dụng cụ và các sự án số hóa vận hành khác.

Công ty cũng đã triển khai nhóm các giải pháp thúc đẩy dư nợ - thị phần; phát triển lực lượng bán qua chính sách Hoa hồng hấp dẫn, thu hút nhân sự chất lượng cao...

Tư vấn hiệu quả, quản lý tài sản của nhà đầu tư an toàn, minh bạch

Đội ngũ chuyên gia tư vấn của MBS luôn bám sát thị trường, dự báo đúng xu hướng, khuyến nghị các cơ hội đầu tư sinh lời nhưng vẫn đảm bảo an toàn và chống thất thoát tài sản cho nhà đầu tư. MBS thường xuyên tổ chức các chương trình tư vấn trực tuyến về thị trường chứng khoán (livestream)... và nhận được sự phản hồi tích cực từ cơ quan quản lý, các nhà đầu tư tổ chức và cá nhân. MBS thường xuyên cung cấp các bài viết và trả lời phỏng vấn trên các phương tiện thông tin đại chúng nhằm quảng bá và phát triển thương hiệu MBS.

Tập trung phát triển nguồn lực

MBS thu hút mạnh mẽ nguồn lực cán bộ giỏi, kiện toàn được bộ máy nhân sự chủ chốt, thường xuyên rà soát chất lượng nhân sự cùng với việc tổ chức các chương trình đào tạo nhằm đảm bảo đội ngũ cán bộ nhân viên tốt cả về năng lực chuyên môn, đạo đức nghề nghiệp và ý thức trách nhiệm với công việc.

Ngoài ra, Ban lãnh đạo MBS thường xuyên quan tâm đến việc củng cố và phát triển văn hóa doanh nghiệp, truyền thông nội bộ, thực hiện tốt công tác Đảng, công tác chính trị, phát triển các tổ chức quần chúng, thanh niên, quan tâm đến đời sống tinh thần và vật chất của CBNV, xây dựng tình cảm gắn bó đoàn kết của CBNV với Công ty.

Chủ động quản trị rủi ro an toàn hiệu quả, không phát sinh nợ xấu trong nhiều năm liên tiếp

Trong năm 2025, mặc dù nhiều lúc thị trường sụt giảm mạnh bởi các yếu tố khách quan phức tạp nhưng việc tuân thủ mô hình quản trị rủi ro theo 3 tuyến phòng thủ và khẩu vị rủi ro chặt chẽ đã giúp MBS tiếp tục duy trì tỷ lệ nợ xấu bằng 0% trong khi hoạt động dịch vụ tài chính vẫn tăng trưởng mạnh. Đồng thời, hệ thống quản trị rủi ro trên mọi khía cạnh của Công ty tiếp tục phát huy hiệu quả, đảm bảo an toàn cho doanh nghiệp hoạt động.

Nâng cao uy tín và Thương hiệu

MBS đã được các cơ quan chức năng, khách hàng nhìn nhận, đánh giá và tin tưởng vào những nỗ lực cũng như sự chuyển mình đầy tích cực. Hình ảnh của MBS thường xuyên xuất hiện các

phương tiện thông tin đại chúng, các báo đầu tư và thị trường chứng khoán. Trong năm 2025, MBS đã vinh dự nhận được nhiều giải thưởng và danh hiệu, có thể kể đến như:

- Tạp chí Forbes vinh danh TOP50 công ty niêm yết tốt nhất Việt Nam 2025;
- Cổ phiếu MBS lọt rổ chỉ số cận biên lớn nhất của MSCI;
- Giải thưởng Đơn vị môi giới chứng khoán số tốt nhất Việt Nam do Tạp chí Alpha Southeast Asia bình chọn;
- Giải thưởng Sao Khuê 2025 dành cho Trợ lý đầu tư chứng khoán cá nhân Dolphin AI - Lĩnh vực: Quản trị & Chăm sóc khách hàng;
- Giải thưởng Sao Khuê 2025 dành cho Ứng dụng MBS Mobile App - Hạng mục A-IoT – Ứng dụng Trí tuệ nhân tạo & Internet vạn vật;
- Xếp hạng 5 sao Giải thưởng Sao Khuê dành cho MBS Mobile App - Giải pháp xuất sắc của ngành phần mềm, công nghệ thông tin Việt Nam;
- Giải thưởng của HNX về Doanh nghiệp niêm yết trên HNX thực hiện tốt quản trị công ty 2024-2025;
- 3 giải thưởng của VSDC về hoạt động thanh toán giao dịch chứng khoán cơ sở, hoạt động thanh toán giao dịch chứng khoán phái sinh, hoạt động lưu ký chứng khoán.

Một số tồn tại cần phải khắc phục:

Bên cạnh những kết quả đạt được, Hội đồng quản trị đánh giá Công ty vẫn còn một số tồn tại, hạn chế cần khắc phục, cụ thể như sau:

- Thị phần môi giới của Công ty trong năm 2025 có tăng trưởng nhưng chưa đạt mục tiêu kế hoạch, tỷ lệ KH active thấp; chưa khai thác hiệu quả tệp khách hàng hệ sinh thái Tập đoàn.
- Hoạt động tư vấn IB chưa phát huy được sức mạnh tập đoàn; doanh số thực hiện còn cách xa mục tiêu. Cần phối hợp với Khối CIB và các công ty thành viên Ngân hàng MB tăng cường bán chéo, triển khai phát huy hiệu quả mô hình IB Tập đoàn, phù hợp với thị trường.
- Hoạt động CNTT vẫn chưa ổn định, còn phát sinh lỗi ảnh hưởng đến trải nghiệm khách hàng. Cần phối hợp với CNTT Tập đoàn rà soát, hỗ trợ để khắc phục đảm bảo hệ thống vận hành liên tục, ổn định, đảm bảo ATTT.

PHẦN 2: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2026

1. Dự báo kinh tế vĩ mô và TTCK năm 2026

Kinh tế vĩ mô năm 2026

Trên thế giới, kinh tế toàn cầu được dự báo sẽ chậm lại trong năm 2026. Tăng trưởng kinh tế Mỹ năm 2026 được dự báo sẽ chậm lại ở mức 1,7%, trong khi đó, nền kinh tế Trung Quốc được dự báo tăng trưởng 4,4%, thấp hơn so với mức 5% của năm 2025. Về chính sách tiền tệ, chu kỳ nới lỏng chính sách tiền tệ dự kiến sẽ chậm lại trong bối cảnh lạm phát đã được kiểm soát.

Năm 2026 là năm đầu triển khai Kế hoạch phát triển Kinh tế xã hội giai đoạn 2026 - 2030 với mục tiêu tăng trưởng GDP hai con số. Các nỗ lực cải cách thể chế, tinh gọn bộ máy vẫn đang được triển khai quyết liệt nhằm chuẩn bị cho một chu kỳ phát triển mạnh mẽ, nâng cao vị thế

cạnh tranh chiến lược trong chuỗi giá trị toàn cầu. Dự báo tăng trưởng kinh tế GDP Việt Nam trong năm 2026 sẽ ở mức 8,5% - 8,7% nhờ đẩy mạnh vốn đầu tư công và hoạt động sản xuất, xuất khẩu tích cực.

Tuy nhiên, mức dự báo này thấp hơn so với mục tiêu tăng trưởng 10% mà Quốc hội đề ra trong bối cảnh nền kinh tế vẫn đối mặt với các thách thức như: Sự bất ổn trong chính sách điều hành của Tổng thống D.Trump có thể tác động đến xuất khẩu và dòng vốn FDI. Bên cạnh đó, lạm phát trong năm 2026 dự kiến sẽ tăng lên mức 4% dưới sức ép từ việc tín dụng tăng mạnh và tỷ giá neo ở mức cao. Ngoài ra, mặt bằng lãi suất cũng được dự báo sẽ tạo lập mặt bằng mới, cao hơn so với năm 2025 trong bối cảnh đầu tư công tiếp tục được đẩy mạnh.

Thị trường chứng khoán năm 2026

Năm 2026, Chính phủ đặt mục tiêu tăng trưởng GDP phần đầu từ 10% trở lên, cùng với Nghị quyết 79 mới ban hành về phát triển khu vực kinh tế nhà nước được kỳ vọng sẽ hỗ trợ thanh khoản cho thị trường chứng khoán thông qua các hoạt động thoái vốn hoặc IPO các doanh nghiệp nhà nước chi phối. Bên cạnh đó, các doanh nghiệp nhà nước đầu ngành đang niêm yết trên sàn hiện có vốn hóa lớn, cũng sẽ tác động tích cực đến điểm số của thị trường. Do vậy, chúng tôi dự báo chỉ số Vn-Index có thể hướng đến các mức cao kỷ lục trong năm 2026 ở giai đoạn 6 tháng đầu năm nhờ tác động tích cực từ Nghị quyết 79 và kỳ vọng thị trường vượt qua kỳ đánh giá nâng hạng vào tháng 3. Trên quan điểm tích cực, chúng tôi dự báo chỉ số Vn-Index có thể hướng đến vùng 2.300 điểm trong nửa đầu năm 2026. Trong nửa sau 2026, chúng tôi hạ kỳ vọng với luận điểm lãi suất thiết lập mặt bằng mới sẽ dẫn tác động đến thanh khoản của thị trường, bên cạnh đó dòng tiền sẽ phần nào dịch chuyển sang sản xuất kinh doanh. Chúng tôi dự báo VN-Index sẽ đạt ở mức 1.800 điểm vào cuối năm 2026.

Với quan điểm cân trọng về diễn biến thị trường trong năm 2026 trong bối cảnh lãi suất tăng (Lãi suất là rủi ro chính đối với TTCK trong năm 2026), chúng tôi ưu tiên các cổ phiếu có tăng trưởng lợi nhuận rõ rệt, ROE cải thiện, nền tảng tài chính vững chắc và mức định giá vẫn đang ở vùng hấp dẫn. Trong đó, chúng tôi chú ý đến các cổ phiếu doanh nghiệp có vốn Nhà nước ở những đơn vị đầu ngành.

2. Kế hoạch hoạt động của HĐQT trong năm 2026

Trong năm 2026, Hội đồng quản trị thống nhất tập trung thực hiện những nhiệm vụ trọng tâm như sau:

- **Về chiến lược:** Tiếp tục tìm kiếm đối tác chiến lược để tăng cường nguồn lực vốn và kinh nghiệm chuyển đổi số.
- **Về tổ chức – quản trị:** Nâng cao chất lượng bộ máy quản trị điều hành của HĐQT – BDH, tăng cường vai trò của HĐQT và BKS, phát huy vai trò của các Ủy ban và cơ quan hỗ trợ cho HĐQT.
- **Về định hướng kinh doanh:**

Phương châm hành động năm 2026: “**Tăng tốc - Vững chắc – Hiệu quả**”, tăng tốc số, ưu tiên nguồn lực cho các động lực phát triển bền vững, các nền tảng kinh doanh số, hướng đến các mục tiêu chiến lược với các định hướng hoạt động:

- Doanh thu đạt 4.675 tỷ đồng, lợi nhuận trước thuế đạt 1.850 tỷ đồng, ROE tối thiểu 15%.

- Tăng trưởng nhanh thị phần môi giới, mục tiêu thị phần môi giới $\geq 6\%$ (phần đầu 6,5%), trong đó thị phần kinh doanh số $\geq 2\%$ (phần đầu 2,5%).
 - Đẩy mạnh mô hình kinh doanh số, tăng tốc thu hút khách hàng, hoàn thành mục tiêu:
 - + Tỷ trọng doanh thu của hoạt động môi giới và dịch vụ tài chính trên kênh số $\geq 70\%$ tổng doanh thu môi giới và dịch vụ tài chính. Trong đó, tỷ trọng doanh thu của riêng khối Kinh doanh số $\geq 25\%$.
 - + Tỷ lệ khách hàng active $\geq 25\%$, số lượng khách hàng active lũy kế ≥ 200.000 .
 - Phát huy vai trò triển khai các nghiệp vụ của Công ty chứng khoán trong mô hình kinh doanh trái phiếu của tập đoàn, doanh số tư vấn IB cho khách hàng đạt ≥ 20.000 tỷ đồng.
- **Về sản phẩm – dịch vụ:** Tiếp tục phát huy thế mạnh của những sản phẩm và dịch vụ hiện có, đồng thời đầu tư nghiên cứu và phát triển các sản phẩm và dịch vụ mới, đặc biệt là sản phẩm trên kênh số để phù hợp với thông lệ quốc tế, yêu cầu luật định và đáp ứng các nhu cầu ngày càng đa dạng của khách hàng. Cải cách thủ tục hành chính, chú trọng thiết kế sản phẩm linh hoạt, nhiều tiện ích, có tính dẫn dắt thị trường.
- **Về công nghệ:** Phối hợp chặt chẽ và bám sát chiến lược phát triển CNTT Tập đoàn MB; Đầu tư mạnh mẽ các giải pháp CNTT để tiếp tục nâng cao trải nghiệm khách hàng, gia tăng tiện ích cho khách hàng, đáp ứng nhu cầu phát triển kinh doanh.
- **Về Nhân lực:** Tiếp tục thu hút các nguồn nhân lực chất lượng cao từ bên ngoài, đồng thời, đẩy mạnh phát triển nguồn lực nội bộ tại các mảng hoạt động kinh doanh và hỗ trợ trọng yếu; Tiếp tục hoàn thiện cơ chế đãi ngộ theo năng suất lao động.

HĐQT MBS bày tỏ lòng biết ơn chân thành tới UBCKNN, Ngân hàng MB, các công ty thành viên của MB Group, các cơ quan hữu quan, các cơ quan truyền thông, báo chí, các đối tác, các quý vị cổ đông, đặc biệt đội ngũ CBNV đã luôn nỗ lực và gắn bó cùng với MBS trong thời gian qua.

MBS mong muốn tiếp tục nhận được sự chỉ đạo, hỗ trợ của UBCK, Ngân hàng MB, các cơ quan truyền thông báo chí và sự tin tưởng, gắn bó của các cổ đông. Ban lãnh đạo và tập thể cán bộ nhân viên MBS sẽ nỗ lực hết sức để vượt qua mọi thách thức giữ vững đà phát triển bền vững của MBS, sáng tạo và gia tăng giá trị cho cổ đông, cho khách hàng và xã hội.

Cuối cùng, HĐQT MBS xin được gửi tới Quý vị đại biểu và toàn thể Quý vị Cổ đông lời chúc sức khỏe, hạnh phúc và thịnh vượng, chúc Đại hội thành công tốt đẹp./.

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- Thành viên HĐQT; BKS;
- Lưu VP HĐQT.

TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ST

CHỦ TỊCH



Lê Viết Hải

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

**Thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ năm
2023, 2024, 2025 còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12
năm 2025**

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN MB
(đã được kiểm toán)



NỘI DUNG

	Trang
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	02 - 04
Báo cáo kiểm toán độc lập	05 - 06
Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu đã được kiểm toán	07 - 14
Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2023, 2024, 2025 còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	07 - 11
Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2023, 2024, 2025 còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	12 - 14

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (sau đây gọi tắt là "Công ty") trình bày Báo cáo của mình và Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2023, 2024, 2025 còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 (sau đây gọi tắt là "Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu").

CÔNG TY

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB ("Công ty") là một công ty Cổ phần được thành lập theo Luật Doanh nghiệp của Việt Nam. Công ty hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần số 0106393583 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 09 tháng 12 năm 2013, đăng ký thay đổi lần thứ chín ngày 05 tháng 12 năm 2025. Giấy phép Hoạt động Kinh doanh Chứng khoán do Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp. Giấy phép Hoạt động kinh doanh Chứng khoán của Công ty đã được điều chỉnh nhiều lần, và lần điều chỉnh gần đây nhất là GPĐCK số 25/GPĐC-UBCK do UBCK cấp ngày 09/02/2026.

Trụ sở chính của Công ty tại: Khu vực 1-Tầng 7-8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên của Hội đồng Quản trị Công ty tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Ông: Lê Viết Hải	Chủ tịch
Ông: Phan Phương Anh	Phó chủ tịch
Ông: Phạm Thế Anh	Thành viên HĐQT độc lập
Bà: Nguyễn Minh Hằng	Thành viên
Ông: Phạm Xuân Thanh	Thành viên

Các thành viên của Ban Tổng Giám đốc Công ty trong kỳ và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Ông: Phan Phương Anh	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01/10/2025
Bà: Phạm Thị Kim Ngân	Phó Tổng Giám đốc	
Bà: Phùng Thị Thanh Hà	Phó Tổng Giám đốc	
Ông: Lê Thành Nam	Phó Tổng Giám đốc	

Các thành viên của Ban Kiểm soát của Công ty trong kỳ và tại ngày lập báo cáo:

Bà: Phạm Thị Hoa	Trưởng ban
Bà: Vũ Thị Hương	Thành viên
Bà: Lê Thu Trang	Thành viên

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong kỳ và cho đến thời điểm lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu này là ông Phan Phương Anh - Tổng Giám đốc.

Bà Phạm Thị Kim Ngân - Phó Tổng Giám đốc được ông Phan Phương Anh ủy quyền ký Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu này theo Giấy ủy quyền số 02/2023/MBS-UQ ngày 31 tháng 01 năm 2023 của Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty TNHH Hăng Kiểm toán AASC đã thực hiện kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu cho Công ty.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN TRÁI PHIẾU

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu phù hợp với cơ sở lập báo cáo như được trình bày tại Thuyết minh số II phần Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu. Trong quá trình lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu, Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết đã tuân thủ các yêu cầu sau:

- Xây dựng và duy trì kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc và Hội đồng Quản trị Công ty xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu không còn sai sót trọng yếu do gian lận hoặc do nhầm lẫn;
- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Đưa ra các đánh giá và dự đoán hợp lý và thận trọng;
- Lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu theo cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số II trong Bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu, phù hợp với các quy định có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu;
- Ban Tổng Giám đốc Công ty cũng chịu trách nhiệm đảm bảo rằng sổ sách kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh hợp lý tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu của các trái phiếu do Công ty phát hành ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo này tuân thủ các quy định pháp lý hiện hành về việc chào bán, giao dịch, cũng như tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu của các trái phiếu. Ban Giám Đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản cũng như khả năng trả nợ trái phiếu của Công ty và vì vậy thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

PHÊ CHUẨN BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN TRÁI PHIẾU

Theo đây, chúng tôi phê chuẩn Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu được lập và trình bày phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số II phần Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu, phù hợp với các quy định có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu.

CAM KẾT KHÁC

Ban Tổng Giám đốc cam kết rằng Công ty tuân thủ Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế, được sửa đổi, bổ sung một số điều bởi Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16 tháng 09 năm 2022 của Chính phủ và Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05 tháng 03 năm 2023 của Chính phủ; Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế. Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết tiếp tục duy trì khả năng hoạt động tài chính, tình hình kinh doanh của Công ty và dùng các nguồn lực hợp pháp để đảm bảo việc thanh toán lãi và gốc Trái phiếu đúng hạn.

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

Khu vực I-Tầng 7-8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh,
Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc



Phạm Thị Kim Ngân

Phó Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 09 tháng 03 năm 2026

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Về Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2023, 2024, 2025 còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

Kính gửi: Quý Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2023, 2024, 2025 còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 (sau đây gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu”) của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB, được lập ngày 09 tháng 03 năm 2026 từ trang 07 đến trang 14, bao gồm: Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2023, 2024, 2025 còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 và Bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2023, 2024, 2025 còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu của Công ty phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số II phần Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu của Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu đã được lập trên các khía cạnh trọng yếu phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số II phần Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu.

Cơ sở lập Báo cáo và giới hạn về đối tượng nhận Báo cáo

Không phù hợp nhận ý kiến nêu trên, chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh số II phần Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu, trong đó mô tả về cơ sở lập Báo cáo mà Công ty áp dụng trong việc lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu.

Báo cáo kiểm toán về Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu của Công ty được lập để giúp Công ty đáp ứng yêu cầu của Cơ quan quản lý Nhà nước và tuân thủ các quy định nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định tại Thông tư số 76/2024/TT-BTC ngày 06 tháng 11 năm 2024 hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ báo cáo về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu ra thị trường quốc tế và Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế, được sửa đổi, bổ sung một số điều bởi Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16 tháng 09 năm 2022 của Chính phủ và Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05 tháng 03 năm 2023 của Chính phủ. Do đó, Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC



Cát Thị Hà

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán

số: 0725-2023-002-1

Hà Nội, ngày 09 tháng 03 năm 2026

Đoàn Thị Thúy

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán

số: 0937-2023-002-1

Kính gửi:

- : Ủy ban chứng khoán nhà nước
- : Các nhà đầu tư mua trái phiếu của các đợt phát hành

1. Tên tổ chức phát hành: : Công ty Cổ phần Chứng khoán MB
2. Tên giao dịch : MBS
3. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty Cổ phần : Số 0106393583 đăng ký thay đổi lần thứ chín ngày 05 tháng 12 năm 2025 do Sở Tài Chính Thành phố Hà Nội cấp.
4. Giấy phép hoạt động kinh doanh Chứng khoán : Số 116/GPĐC-UBCK do UBCK cấp ngày 9/12/2013
Số 112/GPĐC-UBCK do UBCK cấp ngày 18/11/2022
Giấy phép Hoạt động Kinh doanh Chứng khoán do Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp. Giấy phép Hoạt động kinh doanh Chứng khoán của Công ty đã được điều chỉnh nhiều lần, và lần điều chỉnh gần đây nhất là GPĐCKĐCK số 25/GPĐC-UBCK do UBCK cấp ngày 09/02/2025.
5. Vốn điều lệ : 6.587.267.870.000 VND (Sáu nghìn năm trăm tám mươi bảy tỷ hai trăm sáu mươi bảy triệu tám trăm bảy mươi nghìn đồng) (tại thời điểm 31/12/2025 theo Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam, số 25-02-00178-26-4, ngày 24/02/2026).
6. Địa chỉ trụ sở chính: : Khu vực 1-Tầng 7-8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.
7. Điện thoại: : (84)2473045688
Fax: : (84)2437262601
Website : www.mbs.com.vn
8. Lĩnh vực hoạt động chính : Công ty tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo Giấy phép hoạt động do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp, Điều lệ Công ty và phù hợp với quy định của pháp luật. Hoạt động kinh doanh chính của Công ty bao gồm: Môi giới chứng khoán, cho vay và cung cấp dịch vụ; Tự doanh chứng khoán; Bảo lãnh phát hành chứng khoán; Lưu ký chứng khoán; và Tư vấn đầu tư chứng khoán.

1. Thông tin chung về các trái phiếu phát hành

STT	Nội dung	Thông tin
1	Tên Trái Phiếu	Trái phiếu Công ty Cổ phần Chứng khoán MB.
2	Loại Trái Phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền và không có tài sản bảo đảm.
3	Hình thức phát hành	Trái phiếu được phát hành riêng lẻ theo hình thức đại lý phát hành theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế, được sửa đổi, bổ sung một số điều bởi Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16 tháng 9 năm 2022 của Chính phủ và Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05 tháng 03 năm 2023 của Chính phủ.
4	Đồng tiền phát hành và thanh toán	Đồng Việt Nam.
5	Hình thức Trái phiếu	Phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ hoặc dữ liệu điện tử.
6	Mệnh giá	100.000.000 VND.

STT	Nội dung	Thông tin
7	Phương thức trả gốc	Trừ khi trái phiếu được mua lại trước hạn theo yêu cầu của Chủ sở hữu trái phiếu theo điều khoản của trái phiếu, tiền gốc trái phiếu sẽ được thanh toán 1 lần vào ngày đáo hạn.
8	Kỳ hạn trái phiếu	24 - 48 tháng kể từ ngày phát hành.
9	Kỳ hạn trả lãi	Định kỳ 03 - 06 tháng/lần.
10	Đại lý Đăng ký, Lưu ký và Quản lý Chuyển Quyền Sở Hữu	Trái phiếu Công ty Cổ phần Chứng khoán MB.
11	Đại lý Phát hành (i)	Công ty cổ phần Chứng khoán Rồng Việt/ Công ty Cổ phần chứng khoán APG (APG).
12	Danh sách các Hợp đồng thế chấp/cầm cố tài sản đảm bảo	Không có.
13	Kế hoạch bố trí nguồn thanh toán gốc, lãi Trái phiếu	Tổ chức Phát hành sử dụng nguồn thu từ hoạt động kinh doanh và đầu tư của Tổ chức Phát hành được sử dụng để thanh toán gốc và lãi Trái phiếu.
14	Phương thức chuyển đổi	Không có.
15	Lãi suất (ii)	Lãi suất tham chiếu + biên độ.
16	Mua lại/Hoán đổi	Người sở hữu trái phiếu có quyền bán lại và Tổ chức phát hành trái phiếu có nghĩa vụ mua lại toàn bộ trái phiếu mà người sở hữu trái phiếu bán, với điều kiện người sở hữu trái phiếu phải gửi yêu cầu chậm nhất mười (10) ngày làm việc trước ngày Thực hiện mua lại trước hạn. Bên cạnh đó, khi trái chủ thực hiện bán lại trái phiếu cho Tổ chức phát hành sẽ không phát sinh thêm chi phí chuyển nhượng.
17	Đối tượng chào bán trái phiếu	Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là các cá nhân và/hoặc tổ chức đáp ứng điều kiện là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 26/11/2019; Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022 của Chính phủ về sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế.

(i) Đại lý phát hành của từng mã trái phiếu:

STT	Mã Trái phiếu	Đại lý phát hành
1	MBSH2327001	Công ty Cổ phần chứng khoán APG (APG)
2	MBSH2327002	Công ty cổ phần Chứng khoán Rồng Việt
3	MBSH2428001	Công ty Cổ phần chứng khoán APG (APG)
4	MBSH2427002	Công ty cổ phần Chứng khoán Rồng Việt
5	MBS12501	Công ty cổ phần Chứng khoán Rồng Việt

(ii) Lãi suất trái phiếu:

STT	Mã Trái phiếu	Lãi suất kỳ tính lãi đầu tiên (%/năm)	Biên độ (%/năm)
1	MBSH2327001	7,6	2,3
2	MBSH2327002	7,1	2,3
3	MBSH2428001	6,8	2,3
4	MBSH2427002	6,9	2,1 - 2,2
5	MBS12501	7,0%	2,2

Khu vực 1-Tầng 7-8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh,
Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

2. Thông tin cụ thể về từng mã trái phiếu

STT	Mã trái phiếu	Kỳ hạn (Tháng)	Kỳ hạn trả lãi (tháng/lần)	Ngày phát hành	Ngày đáo hạn	Khối lượng trái phiếu phát hành thực tế	Khối lượng còn lưu hành tại 31/12/2025	Lãi suất kỳ tính lãi đầu tiên (%/năm)	Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá (VND)	Tổng dư nợ mệnh giá trái phiếu tại 31/12/2025 (VND)	Tổng gốc trái phiếu đã thanh toán đến 31/12/2025 (VND)	Tổng lãi trái phiếu đã thanh toán đến 31/12/2025 (VND)
1	MBSH2327001	48	6	21/11/2023	21/11/2027	1.563	1.563	7,6	156.300.000.000	156.300.000.000	-	23.321.244.655
2	MBSH2327002	48	6	22/12/2023	22/12/2027	2.500	2.500	7,1	250.000.000.000	250.000.000.000	-	36.298.630.129
3	MBSH2428001	48	6	16/04/2024	16/04/2028	3.557	3.557	6,8	355.700.000.000	355.700.000.000	-	37.027.882.740
4	MBSH2427002	36	3	20/05/2024	20/05/2027	3.000	3.000	6,9	300.000.000.000	300.000.000.000	-	30.923.835.614
5	MBS12501	24	3	25/09/2025	25/09/2027	5.000	5.000	7,0	500.000.000.000	500.000.000.000	-	8.726.027.395
	Tổng Cộng								1.562.000.000.000	1.562.000.000.000		136.297.620.533

II. MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG VỐN THEO PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH

STT	Mã trái phiếu	Khối lượng trái phiếu dự kiến phát hành	Khối lượng trái phiếu phát hành thực tế	Mục đích sử dụng vốn	Vấn bản phê duyệt
1	MBSH2327001	2.000	1.563	Tổng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu được sử dụng để cơ cấu lại nợ của Tổ chức Phát hành, thanh toán một phần hoặc toàn bộ gốc nợ vay vào ngày đáo hạn hoặc trước hạn.	Nghị quyết số 88/NQ-MBS-HĐQT ngày 14/11/2023 về việc Phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 1 năm 2023; Bán công bố thông tin về chào bán trái phiếu riêng lẻ tại thị trường trong nước cho mã trái phiếu MBSH2327001 ngày 17/11/2023.
2	MBSH2327002	2.500	2.500	Tổng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu được sử dụng để cơ cấu lại nợ của Tổ chức Phát hành, thanh toán một phần hoặc toàn bộ gốc nợ vay tối đa 12 tháng tại các ngân hàng.	Nghị quyết số 92/NQ-MBS-HĐQT ngày 18/12/2023 về việc phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 2 năm 2023; Bán công bố thông tin về chào bán trái phiếu riêng lẻ tại thị trường trong nước cho mã trái phiếu MBSH2327002 ngày 20/12/2023.
3	MBSH2428001	4.100	3.557	Tổng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu được sử dụng để cơ cấu lại nợ của Tổ chức Phát hành, thanh toán một phần hoặc toàn bộ gốc nợ vay dưới 12 tháng vào ngày đáo hạn hoặc trước hạn.	Nghị quyết số 33/NQ-MBS-HĐQT ngày 12/04/2024 về việc phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 1 năm 2024; Bán công bố thông tin về chào bán trái phiếu riêng lẻ tại thị trường trong nước cho mã trái phiếu MBSH2428001 ngày 15/04/2024.

STT	Mã trái phiếu	Khối lượng trái phiếu dự kiến phát hành	Khối lượng trái phiếu phát hành thực tế	Mục đích sử dụng vốn	Văn bản phê duyệt
4	MBSH2427002	3.000	3.000	Tổng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu được sử dụng để cơ cấu lại nợ của Tổ chức Phát hành, thanh toán một phần hoặc toàn bộ gốc nợ vay dưới 12 tháng vào ngày đáo hạn hoặc trước hạn.	Nghị quyết số 39/NQ-MBS-HĐQT ngày 15/05/2024 về việc phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 2 năm 2024; Bản công bố thông tin về chào bán trái phiếu riêng lẻ tại thị trường trong nước cho mã trái phiếu ngày 17/05/2024.
5	MBS12501	5.000	5.000	Tổng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu được sử dụng để cơ cấu lại nợ của Tổ chức Phát hành, thanh toán một phần hoặc toàn bộ gốc nợ vay dưới 12 tháng vào ngày đáo hạn hoặc trước hạn.	Nghị quyết số 83/NQ-MBS-HĐQT ngày 22/09/2025 về việc phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 1 năm 2025; Bản công bố thông tin về chào bán trái phiếu riêng lẻ tại thị trường trong nước cho mã trái phiếu ngày 24/09/2025.

IV TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN VÀ TIỀN ĐO GIẢI NGÂN

STT	Mã trái phiếu	Phương án phát hành		Thực tế (*)		Số tiền thu được từ phát hành trái phiếu theo mệnh giá đã sử dụng (VND) (**)	Số tiền còn lại chưa sử dụng theo mệnh giá (VND) (8) = (6) - (7)
		Thời gian	Giá trị trái phiếu dự kiến phát hành tối đa (VND)	Thời gian	Giá trị trái phiếu phát hành (VND)		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	
1	MBSH2327001	21/11/2023	200.000.000.000	21/11/2023	156.300.000.000	156.300.000.000	-
2	MBSH2327002	22/12/2023	250.000.000.000	22/12/2023	250.000.000.000	250.000.000.000	-
3	MBSH2428001	16/04/2024	410.000.000.000	16/04/2024	355.700.000.000	355.700.000.000	-
4	MBSH2427002	20/05/2024	300.000.000.000	20/05/2024	300.000.000.000	300.000.000.000	-
5	MBS12501	25/09/2025	500.000.000.000	25/09/2025	500.000.000.000	500.000.000.000	-
Tổng Cộng			1.660.000.000.000		1.562.000.000.000	1.562.000.000.000	-

(*) Giá trị trái phiếu phát hành thực tế thấp hơn phương án do hết thời hạn chào bán nhưng Công ty chưa chào bán hết được cho Nhà đầu tư.

(**) Toàn bộ số tiền thu được việc phát hành trái phiếu riêng lẻ theo mệnh giá đã được Công ty sử dụng để thanh toán cho các khoản nợ vay có kỳ hạn dưới 12 tháng vào ngày đáo hạn hoặc trước hạn.

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB đã thực hiện đầy đủ các cam kết đối với Người sở hữu trái phiếu theo quy định tại Bản Công bố thông tin từng đợt phát hành trái phiếu và theo quy định của pháp luật.

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

Khu vực 1-Tầng 7-8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh,
Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt
phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2023, 2024, 2025 còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Chúng tôi cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về nội dung, tính chính xác của thông tin công bố nêu trên.

Người lập



Nguyễn Phương Thảo

Trưởng phòng nguồn vốn



Trần Quỳnh Trang

Hà Nội, ngày 09 tháng 03 năm 2025

Phó Tổng Giám đốc



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ NĂM 2023, 2024, 2025 CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2025

I. THÔNG TIN VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

Tên tiếng Việt : CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN MB
Tên tiếng Anh : MB SECURITIES JOINT STOCK COMPANY
Tên giao dịch : MBS
Trụ sở chính : Khu vực 1-Tầng 7 và 8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.
Điện thoại : (84) 24 7304 5688
Fax : (84) 24 3726 2601
Website : www.mbs.com.vn
Vốn điều lệ: : 6.587.267.870.000 VND (Sáu nghìn năm trăm tám mươi bảy tỷ hai trăm sáu mươi bảy triệu tám trăm bảy mươi nghìn đồng) (tại thời điểm 31/12/2025 theo Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam, số 25-02-00178-26-4, ngày 24/02/2026).
Tổng vốn đầu tư của chủ sở hữu: : 6.750.284.049.673 VND (Sáu nghìn bảy trăm năm mươi tỷ, hai trăm tám mươi tư triệu, không trăm bốn mươi chín nghìn, sáu trăm bảy mươi ba đồng) (số liệu Bảng Cân đối kế toán tại thời điểm 31/12/2025 theo Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam, số 25-02-00178-26-4, ngày 24/02/2026).
Giấy phép hoạt động : Số 116/GPĐC-UBCK do UBCK cấp ngày 9/12/2013
Số 112/GPĐC-UBCK do UBCK cấp ngày 18/11/2022
Giấy phép Hoạt động Kinh doanh Chứng khoán do Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp. Giấy phép Hoạt động kinh doanh Chứng khoán của Công ty đã được điều chỉnh nhiều lần, và lần điều chỉnh gần đây nhất là GPĐCKDCK số 25/GPĐC-UBCK do UBCK cấp ngày 09/02/2026.

Mã số thuế : 0106393583

Ngành nghề kinh doanh chủ yếu:

Công ty tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo Giấy phép hoạt động do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp, Điều lệ Công ty và phù hợp với quy định của pháp luật. Hoạt động kinh doanh chính của Công ty bao gồm:

- Môi giới chứng khoán, cho vay và cung cấp dịch vụ;
- Tự doanh chứng khoán;
- Bảo lãnh phát hành chứng khoán;
- Lưu ký chứng khoán; và
- Tư vấn đầu tư chứng khoán.

Mạng lưới hoạt động

Công ty có trụ sở chính tại tầng 7 và 8, tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Công ty có một (1) trụ sở chính và sáu (6) chi nhánh tại thành phố Hồ Chí Minh, Hà Nội và Hải Phòng.

II. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN TRÁI PHIẾU

1. Đơn vị tiền tệ

Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu của Công ty được trình bày theo Đồng Việt Nam (VND).

2. Kỳ báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu được lập cho các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 (Từ kỳ phát hành mã trái phiếu MBSH2327001 ngày 21/11/2023 đến ngày 31/12/2025).

3. Cơ sở lập báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu nhằm đáp ứng yêu cầu công bố thông tin theo các quy định hiện hành sau:

- Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 ("Nghị định 153") của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế.
- Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16 tháng 09 năm 2022 ("Nghị định 65") của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế.
- Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 ("Thông tư 122") của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế.
- Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05 tháng 03 năm 2023 ("Nghị định 08") của Chính phủ sửa đổi, bổ sung và ngưng hiệu lực thi hành một số điều tại các nghị định quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế.
- Thông tư số 76/2024/TT-BTC ngày 06 tháng 11 năm 2024 ("Thông tư 76") của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ báo cáo về chào bán, giao dịch trái phiếu riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu ra thị trường quốc tế.

Do đặc thù hoạt động kinh doanh và chính sách quản lý nguồn vốn, dòng tiền thu được từ phát hành trái phiếu cùng với các nguồn vốn huy động khác sẽ được hòa chung vào nguồn vốn tổng thể của Công ty. Dòng tiền giải ngân cho các hoạt động đầu tư, hoạt động tái tài trợ/cho vay và hoạt động khác được xác định trên cơ sở quản lý tổng thể các nguồn vốn theo các chính sách quản lý rủi ro của Công ty và các quy định có liên quan. Theo đó, Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu được lập trên cơ sở sau:

- Số tiền thuần mà Công ty thu được từ các đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ (ghi nhận theo mệnh giá) nêu trên đã được hạch toán vào tổng nguồn vốn huy động của Công ty theo số tiền thực thu;
- Số tiền thanh toán gốc nợ vay từ nguồn vốn phát hành trái phiếu riêng lẻ được ghi nhận theo số tiền thực tế giải ngân thanh toán cho các chủ nợ theo Phương án phát hành và không bao gồm lãi trái phiếu;
- Việc sử dụng nguồn vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 được tính từ lần giải ngân đầu tiên, Công ty sử dụng hết nguồn tiền huy động từ phát hành trái phiếu riêng lẻ cho mục đích cơ cấu lại nợ, thanh toán một phần hoặc toàn bộ gốc nợ vay dưới 12 tháng vào ngày đáo hạn hoặc trước hạn theo đúng mục đích phát hành trái phiếu riêng lẻ đã công bố, sau đó mới sử dụng các nguồn vốn khác để thanh toán gốc nợ vay.

4. Mục đích sử dụng báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu được lập cho việc sử dụng vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ của Công ty với các mã trái phiếu gồm:

- Mã trái phiếu MBSH2327001 phát hành ngày 21/11/2023;
- Mã trái phiếu MBSH2327002 phát hành ngày 22/12/2023;
- Mã trái phiếu MBSH2428001 phát hành ngày 16/04/2024;
- Mã trái phiếu MBSH2427002 phát hành ngày 20/05/2024;
- Mã trái phiếu MBS12501 phát hành ngày 25/09/2025.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu của Công ty chỉ được sử dụng để báo cáo tình hình sử dụng vốn theo kế hoạch sử dụng vốn đã được thông qua tại các Nghị quyết của Hội đồng quản trị về việc phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB bao gồm:

- Nghị quyết số 88/NQ-MBS-HĐQT ngày 14/11/2023 về việc Phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 1 năm 2023;
- Nghị quyết số 92/NQ-MBS-HĐQT ngày 18/12/2023 về việc phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 2 năm 2023;
- Nghị quyết số 33/NQ-MBS-HĐQT ngày 12/04/2024 về việc phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 1 năm 2024;
- Nghị quyết số 39/NQ-MBS-HĐQT ngày 15/05/2024 về việc phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 2 năm 2024;
- Nghị quyết số 83/NQ-MBS-HĐQT ngày 22/09/2025 về việc phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 1 năm 2025.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu được lập để giúp Công ty đáp ứng yêu cầu của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế, được sửa đổi, bổ sung một số điều bởi Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16 tháng 09 năm 2022 của Chính phủ và Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05 tháng 03 năm 2023 của Chính phủ; Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ; Thông tư số 76/2024/TT-BTC ngày 06 tháng 11 năm 2024 của Bộ Tài chính; cho mục đích công bố thông tin và đáp ứng yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước và có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

III. NHỮNG SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY LẬP BÁO CÁO TÌNH SỬ DỤNG VỐN TRÁI PHIẾU

Không có sự kiện trọng yếu nào xảy ra sau ngày 31 tháng 12 năm 2025 đòi hỏi phải được điều chỉnh hay công bố trên Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu này.

Người lập

Nguyễn Phương Thảo

Trưởng phòng nguồn vốn

Trần Quỳnh Trang

Hà Nội, ngày 09 tháng 03 năm 2025

Phó Tổng Giám đốc



Phạm Thị Kim Ngân



BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN MB

thu được từ đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng năm 2025
cho giai đoạn từ ngày 17/04/2025 đến ngày 19/11/2025
(đã được kiểm toán)



Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

Khu vực 1, Tầng 7-8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh,
Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

NỘI DUNG

	Trang
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	02 - 03
Báo cáo kiểm toán độc lập	04 - 05
Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng năm 2025 từ ngày 17/04/2025 đến ngày 19/11/2025	06 - 09
Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng năm 2025 từ ngày 17/04/2025 đến ngày 19/11/2025	10 - 11

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (sau đây gọi tắt là “Công ty”) trình bày Báo cáo của mình và Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng năm 2025 của Công ty từ ngày 17/04/2025 đến ngày 19/11/2025 (sau đây gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng vốn”).

CÔNG TY

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (“Công ty”) là một Công ty cổ phần được thành lập theo Luật Doanh nghiệp của Việt Nam. Công ty hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần số 0106393583 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 09 tháng 12 năm 2013, đăng ký thay đổi lần thứ chín ngày 05 tháng 12 năm 2025. Giấy phép Hoạt động Kinh doanh Chứng khoán do Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp. Giấy phép Hoạt động kinh doanh Chứng khoán của Công ty đã được điều chỉnh nhiều lần, và lần điều chỉnh gần đây nhất là Giấy phép số 127/GPĐC-UBCK do UBCK cấp ngày 27 tháng 11 năm 2025.

Trụ sở chính của Công ty tại: Khu vực 1, Tầng 7 - 8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên của Hội đồng Quản trị Công ty trong kỳ và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Ông: Lê Viết Hải	Chủ tịch
Ông: Phan Phương Anh	Phó chủ tịch
Ông: Phạm Thế Anh	Thành viên HĐQT độc lập
Bà: Nguyễn Minh Hằng	Thành viên
Ông: Phạm Xuân Thanh	Thành viên

Các thành viên của Ban Tổng Giám đốc Công ty trong kỳ và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Ông: Phan Phương Anh	Tổng Giám đốc
Bà: Phùng Thị Thanh Hà	Phó Tổng Giám đốc
Ông: Lê Thành Nam	Phó Tổng Giám đốc
Bà: Phạm Thị Kim Ngân	Phó Tổng Giám đốc

(Bổ nhiệm ngày 25/09/2025)

Các thành viên của Ban Kiểm soát của Công ty trong kỳ và tại ngày lập báo cáo:

Bà: Phạm Thị Hoa	Trưởng ban
Bà: Vũ Thị Hương	Trưởng ban
Bà: Lê Thu Trang	Thành viên

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong kỳ và cho đến thời điểm lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn này là Ông Phan Phương Anh - Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC đã thực hiện kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn cho Công ty.

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

Khu vực 1, Tầng 7-8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh,
Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

CÔNG BỐ TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn của Công ty. Trong quá trình lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn, Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết đã tuân thủ các yêu cầu sau:

- Xây dựng và duy trì kiểm soát nội bộ mà Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc Công ty xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn không còn sai sót trọng yếu do gian lận hoặc do nhầm lẫn;
- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Đưa ra các đánh giá và dự đoán hợp lý và thận trọng;
- Báo cáo tình hình sử dụng vốn được Ban Tổng Giám đốc Công ty lập theo cơ sở kế toán như mô tả tại Thuyết minh số II phần Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn. Khuôn khổ về lập và trình bày Báo cáo được áp dụng là khuôn khổ về trình bày hợp lý được xây dựng nhằm thỏa mãn nhu cầu thông tin về nguồn vốn góp của cổ đông mà Công ty đã nhận trong năm 2025 và sử dụng đến ngày 19 tháng 11 năm 2025.

Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết tuân thủ các yêu cầu của Luật Chứng khoán và Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 và Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 v/v sửa đổi Nghị định số 155/2020/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn công bố thông tin trên Thị trường chứng khoán và Thông tư số 68/2024/TT-BTC ngày 18/09/2024 của Bộ Tài chính về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 96/2020/TT-BTC trong việc lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn. Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết rằng Báo cáo tình hình sử dụng vốn đã phản ánh trung thực và hợp lý phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số II - Cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc



Phan Phương Anh

Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 08 tháng 12 năm 2025

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: Quý Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

Báo cáo kiểm toán về Báo cáo tình hình sử dụng vốn

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán ra công chúng năm 2025 cho giai đoạn từ ngày 17/04/2025 đến ngày 19/11/2025 (sau đây gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng vốn”) của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB, được lập ngày 09 tháng 12 năm 2025 từ trang 06 đến trang 11, bao gồm: Báo cáo tình hình sử dụng vốn và bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tình hình sử dụng vốn của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB phù hợp với các chính sách kế toán trình bày trong Thuyết minh số II - Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng vốn kèm theo và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tình hình sử dụng vốn dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo tình hình sử dụng vốn của Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng vốn. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo tình hình sử dụng vốn do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về tính hữu hiệu của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, các thông tin tài chính trình bày trong Báo cáo tình hình sử dụng vốn từ đợt chào bán ra công chúng năm 2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB cho giai đoạn từ ngày 17/04/2025 đến ngày 19/11/2025 đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, tuân thủ và phù hợp với Thuyết minh số II - Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Cơ sở kế toán và giới hạn về đối tượng nhận báo cáo kiểm toán

Không phủ nhận ý kiến nêu trên, chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh số II phần Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn mô tả cơ sở lập báo cáo mà Công ty áp dụng trong việc lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn. Báo tình hình sử dụng vốn được lập để Công ty tuân thủ các quy định về báo cáo và công bố thông tin về việc sử dụng vốn của Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019 ("Luật Chứng khoán") và Nghị định số 155/2020/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2020 và Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 v/v sửa đổi Nghị định số 155/2020/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán ("Nghị định 155"). Do đó, Báo cáo tình hình sử dụng vốn có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.



Cát Thị Hà

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán

số: 0725-2023-002-1

Hà Nội, ngày 09 tháng 12 năm 2025

Đoàn Thị Thúy

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán

số: 0937-2023-002-1

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ cho giai đoạn từ ngày 17/04/2025 đến ngày 19/11/2025

Chứng khoán: Cổ phiếu Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Tên tổ chức phát hành: Công ty Cổ phần chứng khoán MB
Địa chỉ trụ sở chính: Khu vực 1, Tầng 7 - 8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh
Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Điện thoại: (84) 24 73 045 688
Fax: (84) 24 37 262 601

I. VĂN BẢN PHÁP LÝ

- Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên số 01/NQ-MBS-ĐHDCĐ ngày 15/04/2025;
- Nghị quyết Hội đồng quản trị số 38/NQ-MBS-HĐQT ngày 12/05/2025 kèm theo Biên bản họp Hội đồng quản trị và Tờ trình của Tổng Giám đốc về việc triển khai phương án phát hành quyền mua cổ phần cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn điều lệ;
- Bản cáo bạch Công ty Cổ phần Chứng khoán MB chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng ngày 05/09/2025;
- Giấy chứng nhận Đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng số 315/GCN-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ngày 10/09/2025;
- Nghị quyết Hội đồng quản trị số 67/NQ-MBS-HĐQT ngày 12/09/2025 về việc Thông qua ngày chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền mua cổ phiếu trong đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng và thực hiện quyền nhận cổ phiếu trong đợt phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu năm 2025;
- Biên bản và Nghị quyết Hội đồng quản trị số 90/NQ-MBS-HĐQT ngày 08/10/2025 thông qua kết quả đợt phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu trong năm 2025;
- Báo cáo Kết quả đợt phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu số 209/MBS-BC ngày 09/10/2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Văn bản số 6334/UBCK-QLKD ngày 14/10/2025 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc “Kết quả phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu”;
- Quyết định số 1159/QĐ-SGDHN ngày 28/10/2024 của Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội về việc chấp thuận niêm yết bổ sung cổ phiếu của Công ty Cổ phần chứng khoán MB;
- Biên bản và Nghị quyết Hội đồng quản trị số 103/NQ-MBS-HĐQT ngày 05/11/2025 về việc phân phối số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết sau khi cổ đông hiện hữu thực hiện quyền mua cổ phiếu phát hành thêm năm 2025;
- Biên bản và Nghị quyết Hội đồng quản trị số 105/NQ-MBS-HĐQT ngày 14/11/2025 thông qua kết quả chào bán cổ phiếu ra công chúng năm 2025;
- Báo cáo Kết quả đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu số 230/MBS-BC ngày 14/11/2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Công văn số 7594/UBCK-QLKD ngày 17/11/2025 của Ủy ban chứng khoán nhà nước về báo cáo kết quả chào bán cổ phiếu ra công chúng;
- Báo cáo vốn góp chủ sở hữu cho giai đoạn từ 07/11/2024 đến 07/12/2025 số tham chiếu: 201125.004/BCKH.KT7 do Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC kiểm toán;
- Và các Hồ sơ, tài liệu khác ...

II. THÔNG TIN CHUNG VỀ ĐỢT PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU DOANH NGHIỆP

1. Phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu

- Tỷ lệ thực hiện: 100:3.
- Phương án làm tròn, xử lý cổ phiếu lẻ: Số lượng cổ phiếu phát hành sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn xuống (nếu có) sẽ được Công ty hủy bỏ. Giá trị theo mệnh giá của cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn xuống bị hủy bỏ sẽ được giữ lại tại nguồn thặng dư vốn cổ phần của Công ty.
- Số lượng cổ phiếu phát hành để tăng vốn Cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu dự kiến là 17.184.389 cổ phiếu. Sau khi làm tròn xuống và hủy số cổ phiếu lẻ do tính tỷ lệ thực hiện quyền tăng vốn Cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu bằng (100:3) thì số lượng cổ phiếu phát hành để tăng vốn Cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu thực tế là 17.179.853 cổ phiếu.
- Điều kiện hạn chế chuyển nhượng: Cổ phiếu phát hành thêm để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu sẽ không bị hạn chế chuyển nhượng.
- Chuyển nhượng quyền: Quyền nhượng cổ phiếu phát hành thêm để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu sẽ không được chuyển nhượng.
- Kế hoạch sử dụng vốn tăng thêm: Bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh của Công ty trên nguyên tắc an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cho cổ đông.

2. Phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu

- Ngày đăng ký cuối cùng: 25/09/2025.
- Tỷ lệ thực hiện: 100:12.
- Giá chào bán: 10.000 VND/cổ phiếu.
- Tổng giá trị vốn huy động dự kiến (theo giá chào bán): 687.375.570.000 VND.
- Phương án làm tròn: Đối với phần lẻ cổ phần (nếu có) phát sinh khi cổ đông thực hiện quyền, để đảm bảo số lượng cổ phiếu phát hành không vượt quá số lượng chào bán, số lượng cổ phiếu cổ đông được mua sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị.
- Số cổ phiếu chênh lệch phát sinh giữa tổng số lượng cổ phiếu đã xin phép chào bán (68.737.557 cổ phiếu) và tổng số lượng cổ phiếu thực tế chào bán cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ thực hiện quyền 100:12 sẽ bị hủy bỏ. Số lượng cổ phiếu phát hành thực tế là 68.733.953 cổ phiếu.
- Mục đích chào bán: Bổ sung vốn cho hoạt động tự doanh và bảo lãnh phát hành, Bổ sung và cung ứng vốn cho hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ (margin).

3. Xử lý số cổ phiếu phân phối hết đợt phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu: 1.187.052 cổ phiếu

- Đối với Nhà đầu tư mua cổ phiếu còn dư của đợt chào bán ra công chúng: từ ngày 06/11/2025 đến ngày 13/11/2025;
- Phương án xử lý: Số cổ phiếu chênh lệch phát sinh giữa tổng số lượng cổ phiếu đã xin phép chào bán (68.737.557 cổ phiếu) và tổng số lượng cổ phiếu thực tế chào bán cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ thực hiện quyền 100: 12 sẽ bị hủy bỏ.

- Số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết gồm:

(1) Số cổ phiếu còn dư do cổ đông không thực hiện quyền mua;

(2) Số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn xuống khi tính toán cổ phiếu được mua của cổ đông hiện hữu;

Số cổ phiếu còn lại này, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền Hội đồng quản trị quyết định chào bán cho Ngân hàng TMCP Quân Đội và/hoặc các Nhà đầu tư khác với giá chào bán là 10.000 đồng/cổ phiếu, bằng mức giá chào bán cho cổ đông hiện hữu.

Đại hội đồng cổ đông thông qua tiêu chí lựa chọn các Nhà đầu tư khác để chào bán số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết, đồng thời ủy quyền cho Hội đồng quản trị tìm kiếm và lựa chọn các Nhà đầu tư này, cụ thể như sau:

Tiêu chí lựa chọn Nhà đầu tư để chào bán cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết:

Các tổ chức, cá nhân trong nước và nước ngoài bày tỏ quan tâm, mong muốn và đủ năng lực tài chính để đầu tư cổ phiếu MBS;

Các nhà đầu tư có khả năng đóng góp cho sự phát triển của MBS;

Các nhà đầu tư không có hoạt động kinh doanh ảnh hưởng tới lợi ích của MBS.

Số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết nói trên khi chào bán tiếp cho Ngân hàng TMCP Quân Đội và/hoặc đối tượng khác theo quyết định của Hội đồng quản trị sẽ bị hạn chế chuyển nhượng trong vòng 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán.

Việc phân phối số cổ phiếu không chào bán hết cho các nhà đầu tư khác phải đáp ứng các điều kiện theo Luật Doanh nghiệp năm 2020, Luật Chứng khoán năm 2019, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP và các quy định pháp luật liên quan, bao gồm nhưng không hạn chế ở các điều kiện sau:

Tuân thủ quy định tại Khoản 2 Điều 195 Luật Doanh nghiệp 2020: “Công ty con không được đầu tư mua cổ phần, góp vốn vào công ty mẹ. Các công ty con của cùng một công ty mẹ không được đồng thời cùng góp vốn, mua cổ phần để sở hữu chéo lẫn nhau.”

Đảm bảo các điều kiện chào bán quy định tại Điều 42 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP do Chính Phủ ban hành ngày 31/12/2020 về việc quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán.

- Ngày kết thúc đợt chào bán: ngày 13/11/2025;
- Số lượng cổ phiếu còn dư của chào bán tiếp tục chào bán là 1.187.052 cổ phiếu. Số lượng cổ phiếu được phân phối là 1.187.052 cổ phiếu. Số lượng cổ phiếu trên đã được Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội mua lại với mức giá 10.000VND/cổ phiếu.

Tổng số lượng cổ phiếu niêm yết bổ sung của 02 đợt tăng vốn năm 2025: 85.913.806 cổ phiếu;

Giá trị cổ phiếu niêm yết bổ sung (theo mệnh giá): 859.138.060.000 VND (Tám trăm năm mươi chín tỷ, một trăm ba mươi tám triệu, không trăm sáu mươi nghìn đồng).

+ Phát hành cho cổ đông hiện hữu:

687.339.530.000 VND

+ Phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu:

171.798.530.000 VND

4. Số tiền thu được từ đợt phát hành

- Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phiếu tăng vốn điều lệ năm 2025 là: 687.339.530.000 VND. (Sáu trăm tám mươi bảy tỷ, ba trăm ba mươi chín triệu, năm trăm ba mươi nghìn đồng), trong đó:

+ Số lượng cổ phiếu chào bán (cổ phiếu)

68.733.953

+ Giá bán (VND/cổ phiếu)

10.000

+ Tiền thu từ phát hành cổ phiếu (VND)

687.339.530.000

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN THEO PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH

1. Kế hoạch sử dụng vốn theo phương án phát hành được trình bày chi tiết tại các văn bản sau:

- Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên số 01/NQ-MBS-ĐHĐCĐ ngày 15/04/2025;
- Bản cáo bạch Công ty Cổ phần Chứng khoán MB chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng ngày 05/09/2025;
- Nghị quyết Hội đồng quản trị số 38/NQ-MBS-HĐQT ngày 12/05/2025 kèm theo Biên bản họp Hội đồng quản trị và Tờ trình của Tổng Giám đốc về việc triển khai phương án phát hành quyền mua cổ phần cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn điều lệ;
- Các văn bản pháp lý khác được nêu chi tiết tại mục I. “Văn bản pháp lý.”

2. Kế hoạch sử dụng vốn

Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 số 01/NQ-MBS-ĐHĐCĐ ngày 15 tháng 04 năm 2025 và Nghị quyết số 47/NQ-MBS-HĐQT ngày 03 tháng 07 năm 2025 về việc triển khai phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB và Bản Cáo bạch ngày 05/09/2025 về việc phát hành cổ phiếu ra công chúng theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán số 315/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp ngày 10/09/2025, số tiền huy động thành công từ đợt phát hành được sử dụng như sau:

S T T	Nội dung	Số tiền theo phương án sử dụng vốn
I	Phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu	-
1.	Bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh của Công ty trên nguyên tắc an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cho cổ đông.	-
		687.375.570.000
II	Số tiền thu được từ phát hành cổ phiếu ra công chúng	150.000.000.000
1.	Bổ sung vốn cho hoạt động tự doanh và bảo lãnh phát hành	537.375.570.000
2.	Bổ sung và cung ứng vốn cho hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ (margin)	687.375.570.000
	Tổng cộng	

3. Những thay đổi, điều chỉnh (nếu có) và nguyên nhân, lý do điều chỉnh: Không.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN THEO PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH

3. Tình hình sử dụng vốn hiện tại

Số tiền dự kiến thu được từ đợt phát hành là 687.375.570.000 VND

Số tiền thực tế thu được từ đợt phát hành là 687.339.530.000 VND, đã được Công ty sử dụng như sau:

Kết quả chào bán cổ phiếu

Đơn vị tính: VND

Thực tế sử dụng vốn từ đợt phát hành cổ phiếu ra công chúng năm 2025 cho giai đoạn từ ngày 17/04/2025 đến ngày 19/11/2025									
TT	Mục đích phát hành theo Phương án theo Bản Cáo Bạch	Số lượng cổ phiếu thực tế phát hành	Số tiền thực thu từ đợt phát hành cổ phiếu ra công chúng	Phương án sử dụng vốn đã được Ủy ban chứng khoán phê duyệt (Tham chiếu tới Bản cáo bạch)	Phương án sử dụng vốn do Đại hội đồng cổ đông phê duyệt	Tổng tiền thực tế sử dụng	Thời gian thực tế sử dụng nguồn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu năm 2025	Chênh lệch phương án sử dụng vốn ban đầu	Ghi chú
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9) = (5) - (7)	(10)
I	Phát hành cổ phần cho cổ đông hiện hữu	68.733.953	687.339.530.000	687.375.570.000	687.375.570.000	687.339.530.000	-	36.040.000	-
1	Bổ sung vốn cho hoạt động tự doanh và bảo lãnh phát hành			150.000.000.000	150.000.000.000	150.000.000.000	Ngày 19/11/2025	-	
2	Bổ sung và cung ứng vốn cho hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ (margin)	68.733.953	687.339.530.000	537.375.570.000	537.375.570.000	537.339.530.000	Ngày 18/11/2025	36.040.000	
I	Phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu	17.179.853	-	-	-	-	-	-	-
1	Bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh của Công ty trên nguyên tắc an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cho cổ đông.	17.179.853	-	-	-	-	-	-	
	Tổng cộng	85.913.806	687.339.530.000	687.375.570.000	687.375.570.000	687.339.530.000	-	36.040.000	-

* Nguyên nhân chênh lệch:

Chênh lệch 36.040.000 VND số tiền thực tế thu từ đợt phát hành cổ phiếu so với phương án sử dụng vốn đã được Ủy ban chứng khoán phê duyệt là do Cổ phiếu quỹ không được thực hiện quyền mua, vì vậy quyền mua của cổ phiếu quỹ bị hủy bỏ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU NĂM 2025

cho giai đoạn từ ngày 17/04/2025 đến ngày 19/11/2025

I. GIỚI THIỆU TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

Tên tiếng Việt : CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN MB
Tên tiếng Anh : MB SECURITIES JOINT STOCK COMPANY
Tên giao dịch : MBS
Tên viết tắt : MBS
Trụ sở chính : Khu vực 1, Tầng 7 - 8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, Phường Ô Chợ Dừa, Hà Nội, Việt Nam.
Điện thoại : (84) 24 73 045 688
Fax : (84) 24 37 262 601
Website : www.mbs.com.vn
Vốn điều lệ: 5.728.129.810.000 VND (Năm nghìn bảy trăm hai mươi tám tỷ, một trăm hai mươi chín triệu, tám trăm mười nghìn đồng) (tại thời điểm 31/12/2024)
Vốn chủ sở hữu: 6.908.538.856.612 VND (Sáu nghìn chín trăm linh tám tỷ, năm trăm ba mươi tám triệu, tám trăm năm mươi sáu nghìn, sáu trăm mười hai đồng) (tại thời điểm 31/12/2024)
Giấy phép hoạt động: Số 116/GPĐC-UBCK do UBCK cấp ngày 9/12/2013
Giấy phép Hoạt động Kinh doanh Chứng khoán do Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp. Giấy phép Hoạt động kinh doanh Chứng khoán của Công ty đã được điều chỉnh nhiều lần, và lần điều chỉnh gần đây nhất là Giấy phép số 127/GPĐC-UBCK do UBCK cấp ngày 27 tháng 11 năm 2025.
Mã số thuế : 0106393583

Ngành nghề kinh doanh chủ yếu:

Công ty tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo Giấy phép hoạt động do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp, Điều lệ Công ty và phù hợp với quy định của pháp luật. Hoạt động kinh doanh chính của Công ty bao gồm:

- Môi giới chứng khoán, cho vay và cung cấp dịch vụ;
- Tự doanh chứng khoán;
- Bảo lãnh phát hành chứng khoán;
- Lưu ký chứng khoán; và
- Tư vấn đầu tư chứng khoán.

Mạng lưới hoạt động

Công ty có trụ sở chính tại Khu vực 1, tầng 7 - 8, tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Công ty có một (1) trụ sở chính và sáu (6) chi nhánh tại Thành phố Hồ Chí Minh, Hà Nội và Hải Phòng.

II. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

I. Mục đích sử dụng báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn trình bày việc sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu năm 2025 cho giai đoạn từ ngày 17/04/2025 đến ngày 19/11/2025 với Giá trị cổ phiếu phát hành thêm (theo mệnh giá): 859.219.460.000 VND thực hiện theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2025.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập để giúp Công ty đáp ứng yêu cầu của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 và Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 v/v sửa đổi Nghị định số 155/2020/NĐ-CP và của Ủy ban chứng khoán nhà nước. Vì thế, Báo cáo tình hình sử dụng vốn này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

II. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (TIẾP THEO)

2. Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng vốn

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập dựa trên số tiền Công ty thu được thực tế từ việc phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ năm 2025 giai đoạn từ ngày 17/04/2025 đến ngày 19/11/2025 và số tiền thực tế đã được Công ty sử dụng cho các hoạt động theo kế hoạch được thông qua tại Bản cáo bạch của Công ty Cổ phần chứng khoán MB ngày 05/09/2025 và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 ngày 15/04/2025 về phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán thêm cổ phiếu năm 2025.

3. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Báo cáo kết quả tình hình sử dụng vốn được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND).

III. NHỮNG SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Không có sự kiện quan trọng nào phát sinh sau ngày 08 tháng 12 năm 2025 yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng vốn này.

Hà Nội, ngày 08 tháng 12 năm 2025

Người lập

Người kiểm soát

Người duyệt



Tạ Duy Chung
Kế toán tổng hợp



Nguyễn Văn Học
Kế toán trưởng



Phạm Thị Kim Ngân
Phó Tổng Giám đốc


Phan Phương Anh
Tổng Giám đốc

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN MB

Thu được từ đợt phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn
cho người lao động trong Công ty năm 2025
cho giai đoạn từ ngày 20/11/2025 đến ngày 30/01/2026
(đã được kiểm toán)



NỘI DUNG

	Trang
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	02 - 03
Báo cáo kiểm toán độc lập	04 - 05
Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Công ty năm 2025 cho giai đoạn từ ngày 20/11/2025 đến ngày 30/01/2026	06 - 09
Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Công ty năm 2025 cho giai đoạn từ ngày 20/11/2025 đến ngày 30/01/2026	10 - 11

III
CÔNG
HÀNH
NG KI
AA
H PH

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (sau đây gọi tắt là “Công ty”) trình bày Báo cáo của mình và Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2025 của Công ty cho giai đoạn từ ngày 20/11/2025 đến ngày 30/01/2026 (sau đây gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng vốn”).

CÔNG TY

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (“Công ty”) là một Công ty cổ phần được thành lập theo Luật Doanh nghiệp của Việt Nam. Công ty hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần số 0106393583 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 09 tháng 12 năm 2013, đăng ký thay đổi lần thứ chín ngày 05 tháng 12 năm 2025. Giấy phép Hoạt động Kinh doanh Chứng khoán do Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp. Giấy phép Hoạt động kinh doanh Chứng khoán của Công ty đã được điều chỉnh nhiều lần, và lần điều chỉnh gần đây nhất là Giấy phép số 127/GPĐC-UBCK do UBCK cấp ngày 27 tháng 11 năm 2025.

Trụ sở chính của Công ty tại: Khu vực 1, Tầng 7 - 8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên của Hội đồng Quản trị Công ty trong kỳ và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Ông: Lê Viết Hải	Chủ tịch
Ông: Phan Phương Anh	Phó chủ tịch
Ông: Phạm Thế Anh	Thành viên HĐQT độc lập
Bà: Nguyễn Minh Hằng	Thành viên
Ông: Phạm Xuân Thanh	Thành viên

Các thành viên của Ban Tổng Giám đốc Công ty trong kỳ và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Ông: Phan Phương Anh	Tổng Giám đốc
Bà: Phùng Thị Thanh Hà	Phó Tổng Giám đốc
Ông: Lê Thành Nam	Phó Tổng Giám đốc
Bà: Phạm Thị Kim Ngân	Phó Tổng Giám đốc

Các thành viên của Ban Kiểm soát của Công ty trong kỳ và tại ngày lập báo cáo:

Bà: Phạm Thị Hoa	Trưởng ban
Bà: Vũ Thị Hương	Thành viên
Bà: Lê Thu Trang	Thành viên

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong kỳ và cho đến thời điểm lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn này là Ông Phan Phương Anh - Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC đã thực hiện kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn cho Công ty.

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

Khu vực 1, Tầng 7-8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh,

Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

CÔNG BỐ TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn của Công ty. Trong quá trình lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn, Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết đã tuân thủ các yêu cầu sau:

- Xây dựng và duy trì kiểm soát nội bộ mà Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc Công ty xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn không còn sai sót trọng yếu do gian lận hoặc do nhầm lẫn;
- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Đưa ra các đánh giá và dự đoán hợp lý và thận trọng;
- Báo cáo tình hình sử dụng vốn được Ban Tổng Giám đốc Công ty lập theo cơ sở kế toán như mô tả tại Thuyết minh số II phần Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn. Khuôn khổ về lập và trình bày Báo cáo được áp dụng là khuôn khổ về trình bày hợp lý được xây dựng nhằm thỏa mãn nhu cầu thông tin về nguồn vốn góp của cổ đông là những người lao động trong Công ty mà Công ty đã nhận trong năm 2025 cho giai đoạn từ ngày 20/11/2025 đến ngày 30 tháng 1 năm 2026.

Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết tuân thủ các yêu cầu của Luật Chứng khoán và Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 và Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 v/v sửa đổi Nghị định số 155/2020/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn công bố thông tin trên Thị trường chứng khoán và Thông tư số 68/2024/TT-BTC ngày 18/09/2024 của Bộ Tài chính về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 96/2020/TT-BTC trong việc lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn. Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết rằng Báo cáo tình hình sử dụng vốn đã phản ánh trung thực và hợp lý phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số II - Cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc



Phan Phương Anh

Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 02 tháng 02 năm 2026

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: Quý Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt theo chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2025 cho giai đoạn từ ngày 20/11/2025 đến ngày 30/01/2026 (sau đây gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng vốn”) của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB, được lập ngày 30 tháng 01 năm 2026 từ trang 06 đến trang 11, bao gồm: Báo cáo tình hình sử dụng vốn và bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tình hình sử dụng vốn của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB phù hợp với các chính sách kế toán trình bày trong Thuyết minh số II - Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng vốn kèm theo và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tình hình sử dụng vốn dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo tình hình sử dụng vốn của Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng vốn. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo tình hình sử dụng vốn do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về tính hữu hiệu của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, các thông tin tài chính trình bày trong Báo cáo tình hình sử dụng vốn theo chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB cho giai đoạn từ ngày 20/11/2025 đến ngày 30/01/2026 đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, tuân thủ và phù hợp với Thuyết minh số II - Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Cơ sở kế toán và giới hạn về đối tượng nhận báo cáo kiểm toán

Không phủ nhận ý kiến nêu trên, chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh số II phần Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn mô tả cơ sở lập báo cáo mà Công ty áp dụng trong việc lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn. Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập để Công ty tuân thủ các quy định về báo cáo và công bố thông tin về việc sử dụng vốn của Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019 (“Luật Chứng khoán”) và Nghị định số 155/2020/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2020 và Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 v/v sửa đổi Nghị định số 155/2020/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán (“Nghị định 155”). Do đó, Báo cáo tình hình sử dụng vốn có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC



Cát Thị Hà

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán

số: 0725-2023-002-1

Hà Nội, ngày 02 tháng 02 năm 2026

Đoàn Thị Thúy

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán

số: 0937-2023-002-1

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

cho giai đoạn từ ngày 20/11/2025 đến ngày 30/01/2026

Chứng khoán: Cổ phiếu Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Tên tổ chức phát hành: Công ty Cổ phần chứng khoán MB
Địa chỉ trụ sở chính: Khu vực 1, Tầng 7 - 8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh
Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Điện thoại: (84) 24 73 045 688
Fax: (84) 24 37 262 601

I. CƠ SỞ PHÁP LÝ

- Biên bản họp và nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên số 01/NQ-MBS-ĐHĐCĐ ngày 15/04/2025;
- Tờ trình số 12/TTr-MBS-HĐQT ngày 24/03/2025 của Hội đồng quản trị về việc “Thông qua Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động;
- Nghị quyết số 94/NQ-MBS-HĐQT của Hội đồng quản trị ngày 16/10/2025 về việc sửa đổi, bổ sung quy chế phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động ESOP năm 2025;
- Biên bản và Nghị quyết họp Đại Hội đồng bất thường số 02/NQ-MBS-ĐHĐCĐ ngày 16/12/2025 thông qua việc tiếp tục triển khai ESOP và phương án phát hành thêm cổ phiếu để tăng vốn điều lệ sau khi kết thúc ESOP;
- Báo cáo số 250/MBS-BC của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB ngày 22/12/2025 gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về Báo cáo phát hành Cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong công ty.
- Nghị quyết số 109/NQ-MBS-HĐQT của Hội đồng quản trị ngày 26/12/2025 về việc sửa đổi, bổ sung quy chế phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động ESOP năm 2025;
- Văn bản số 9434/UBCK-QLKD ngày 30/12/2025 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc Tài liệu báo cáo phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động của CTCP Chứng khoán MB;
- Quyết định số 1509/QĐ-SGDHN ngày 29/12/2025 của Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội về việc chấp thuận thay đổi đăng ký niêm yết cổ phiếu của Công ty Cổ phần chứng khoán MB;
- Nghị quyết Hội đồng quản trị số 02/NQ-MBS-HĐQT ngày 19/01/2026 về việc Tiếp tục phân phối số cổ phần ESOP còn lại chưa phân phối hết năm 2026 và thông qua danh sách người lao động tiếp tục được phân phối số lượng cổ phiếu còn dư trong đợt phát hành ESOP;
- Báo cáo Kết quả đợt chào bán cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động trong công ty số 31/MBS-BC ngày 26/01/2026 của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Công văn số 27/MBS-CV về việc thay đổi số lượng cổ phiếu có quyền biểu quyết đang lưu hành của Công ty Cổ phần Chứng khoán MB gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam, Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội, Tổng công ty Lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam;
- Nghị quyết Hội đồng quản trị số 07/NQ-MBS-HĐQT ngày 26/01/2026 thông qua kết quả đợt phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong công ty trong năm 2026;
- Công văn số 972/UBCK-QLKD ngày 29/01/2026 của Ủy ban chứng khoán nhà nước về báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho lao động của CTCP Chứng khoán MB;
- Hồ sơ giải ngân Margin bao gồm yêu cầu chấm dứt phong tỏa tài khoản thanh toán, sao kê tài khoản phong tỏa vốn từ ngày 18/11/2026 đến ngày 30/1/2026, sao kê tài khoản margin từ ngày 1/1/2026 đến 30/1/2026, giấy báo nợ số tiền giải ngân margin chuyển từ tài khoản phong tỏa và báo cáo giải ngân margin ngày 30/1/2026;
- Và các Hồ sơ, tài liệu khác ...

II. THÔNG TIN CHUNG VỀ ĐỢT PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU DOANH NGHIỆP

1. Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Công ty

- Tỷ lệ phát hành: 1,3% tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành.
- Phương thức phát hành: Phát hành cổ phiếu cho CBCNV theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP).

- Số lượng cổ phiếu phát hành theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Công ty dự kiến là 8.592.194 cổ phiếu.
- Quyền chuyển nhượng: Cán bộ nhân viên đủ điều kiện tham gia chương trình ESOP 2025 không được chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu ESOP của mình.
- Điều kiện hạn chế chuyển nhượng:
Cổ phiếu phát hành theo chương trình lựa chọn cho người lao động bị hạn chế chuyển nhượng kể từ thời điểm kết thúc đợt phát hành, thời gian giải tỏa hạn chế chuyển nhượng như sau:
(1) Kết thúc năm thứ 3: giải tỏa 50% số lượng cổ phiếu;
(2) Kết thúc năm thứ 5: giải tỏa 100% số lượng cổ phiếu.
Trường hợp số lượng cổ phiếu tự do chuyển nhượng tại thời điểm kết thúc năm thứ 3 khi quy đổi ra số lẻ thì số lượng cổ phiếu tự do chuyển nhượng tại thời điểm kết thúc năm thứ 3 được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ được cộng dồn vào thời điểm kết thúc năm thứ 5, phù hợp quy định pháp luật.
- Mục đích phát hành: Bổ sung nguồn lực cho hoạt động kinh doanh nhằm gia tăng thị phần, cụ thể bổ sung và cung ứng vốn cho hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ (margin).

2. Xử lý số cổ phiếu phân phối không hết đợt phát hành theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Công ty: 206.000 cổ phiếu

- Đối với người lao động được phân phối cổ phiếu còn dư của đợt phát hành cho người lao động trong công ty: từ ngày 08/01/2026 đến ngày 15/01/2026;
- Phương án xử lý: Số lượng cổ phần do người lao động không đăng ký mua hết được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị phân phối cho một số người lao động khác trong Công ty với mức giá chào bán 10.000 đồng/cổ phần. Số lượng cổ phiếu này bị hạn chế chuyển nhượng theo đúng điều kiện hạn chế chuyển nhượng cổ phiếu phát hành theo chương trình lựa chọn cho người lao động.
- Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị phê duyệt tiêu chí cụ thể và danh sách chi tiết đối tượng được mua số cổ phiếu còn dư khi phát hành ESOP; phê duyệt nguyên tắc xác định số cổ phiếu được phân phối cho từng đối tượng và thời gian thực hiện.
- Việc phân phối số cổ phiếu chưa phân phối hết cho người lao động khác phải đảm bảo đáp ứng quy định tại Điều 42 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 31/12/2020 về việc quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán.
- Ngày kết thúc đợt phân phối bổ sung: ngày 22/01/2026;
- Số lượng cổ phiếu còn dư của đợt phát hành ESOP từ ngày 08/01/2026 đến 15/01/2026 và tiếp tục được phân phối cho tới ngày 22/01/2026 là 206.000 cổ phiếu. Số lượng cổ phiếu trên đã được người lao động trong công ty đủ điều kiện mua lại với mức giá 10.000 VND/cổ phiếu.

Tổng số lượng cổ phiếu niêm yết bổ sung của đợt tăng vốn theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Công ty: 8.592.194 cổ phiếu;

Giá trị cổ phiếu niêm yết bổ sung (theo mệnh giá): 85.921.940.000 VND (Tám mươi lăm tỷ chín trăm hai mươi một triệu chín trăm bốn mươi nghìn đồng).

+ Phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Công ty: 85.921.940.000 VND

3. Số tiền thu được từ đợt phát hành

Tổng số tiền thu được từ đợt phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Công ty là: 85.921.940.000 VND. (Tám mươi lăm tỷ chín trăm hai mươi một triệu chín trăm bốn mươi nghìn đồng), trong đó:

+ Số lượng cổ phiếu phát hành (cổ phiếu)	8.592.194
+ Giá bán (VND/cổ phiếu)	10.000
+ Tiền thu từ phát hành cổ phiếu (VND)	85.921.940.000

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN THEO PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH

1. Kế hoạch sử dụng vốn theo phương án phát hành được trình bày chi tiết tại các văn bản sau:

- Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên số 01/NQ-MBS-ĐHĐCĐ ngày 15/04/2025;
- Các văn bản pháp lý khác được nêu chi tiết tại mục I. "Cơ sở pháp lý".

2. Kế hoạch sử dụng vốn

Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 số 01/NQ-MBS-ĐHĐCĐ ngày 15 tháng 04 năm 2025 và Nghị quyết Hội đồng quản trị số 107/NQ-MBS-HĐQT ngày 19 tháng 12 năm 2025 về việc triển khai thực hiện phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Công ty Cổ phần Chứng khoán MB, số tiền huy động thành công từ đợt phát hành được sử dụng như sau:

STT	Nội dung	Số tiền theo phương án sử dụng vốn
I	Số tiền thu được từ phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Công ty	85.921.940.000
1.	Bổ sung và cung ứng vốn cho hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ (margin)	85.921.940.000
	Tổng cộng	85.921.940.000

3. Những thay đổi, điều chỉnh (nếu có) và nguyên nhân, lý do điều chỉnh: Không.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN THEO PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH

4. Tình hình sử dụng vốn hiện tại

Số tiền dự kiến thu được từ đợt phát hành là 85.921.940.000 VND
Số tiền thực tế thu được từ đợt phát hành là 85.921.940.000 VND, đã được Công ty sử dụng như sau:
Kết quả chào bán cổ phiếu

		Thực tế sử dụng vốn từ đợt phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động cho giai đoạn từ ngày 20/11/2025 đến ngày 30/01/2026					Đơn vị tính: VND	
TT	Mục đích phát hành theo Phương án sử dụng vốn đã được phê duyệt	Số lượng cổ phần thực tế phát hành	Số tiền thực thu từ đợt phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động	Phương án sử dụng vốn do Đại hội đồng cổ đông phê duyệt	Tổng tiền thực tế sử dụng	Thời gian thực tế sử dụng nguồn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động	Chênh lệch phương án sử dụng vốn ban đầu	Ghi chú
		(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8) = (4) - (6)	(9)
I	Số tiền thu được từ phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động	8.592.194	85.921.940.000	85.921.940.000	85.921.940.000	-	-	-
1	Bổ sung và cung ứng vốn cho hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ (margin)	8.592.194	85.921.940.000	85.921.940.000	85.921.940.000	Ngày 30/01/2026	-	-
	Tổng cộng	8.592.194	85.921.940.000	85.921.940.000	85.921.940.000	-	-	-

* Nguyên nhân chênh lệch:
Không có chênh lệch

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU THEO CHƯƠNG TRÌNH LỰA CHỌN CHO NGƯỜI LAO ĐỘNG TRONG CÔNG TY

cho giai đoạn từ ngày 20/11/2025 đến ngày 30/01/2026

I. GIỚI THIỆU TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

Tên tiếng Việt	: CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN MB
Tên tiếng Anh	: MB SECURITIES JOINT STOCK COMPANY
Tên giao dịch	: MBS
Tên viết tắt	: MBS
Trụ sở chính	: Khu vực 1, Tầng 7 - 8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, Phường Ô Chợ Dừa, Hà Nội, Việt Nam.
Điện thoại	: (84) 24 73 045 688
Fax	: (84) 24 37 262 601
Website	: www.mbs.com.vn
Vốn điều lệ	Điều lệ Công ty ngày 28 tháng 04 năm 2025, trong đó Vốn điều lệ được ghi trong Điều lệ là 5.728.129.810.000 VND. Vốn điều lệ đã góp tăng thêm sau đó sẽ được Công ty ghi nhận trong Điều lệ sửa đổi tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên gần nhất.
Giấy phép hoạt động	Số 116/GPĐC-UBCK do UBCK cấp ngày 9/12/2013 Giấy phép Hoạt động Kinh doanh Chứng khoán do Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp. Giấy phép Hoạt động kinh doanh Chứng khoán của Công ty đã được điều chỉnh nhiều lần, và lần điều chỉnh gần đây nhất là Giấy phép số 127/GPĐC-UBCK do UBCK cấp ngày 27 tháng 11 năm 2025.
Mã số thuế	0106393583

Ngành nghề kinh doanh chủ yếu:

Công ty tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo Giấy phép hoạt động do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp, Điều lệ Công ty và phù hợp với quy định của pháp luật. Hoạt động kinh doanh chính của Công ty bao gồm:

- Môi giới chứng khoán, cho vay và cung cấp dịch vụ;
- Tự doanh chứng khoán;
- Bảo lãnh phát hành chứng khoán;
- Lưu ký chứng khoán; và
- Tư vấn đầu tư chứng khoán.

Mạng lưới hoạt động

Công ty có trụ sở chính tại Khu vực 1, tầng 7 - 8, tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Công ty có một (1) trụ sở chính và sáu (6) chi nhánh tại Thành phố Hồ Chí Minh, Hà Nội và Hải Phòng.

II. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

1. Mục đích sử dụng báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn trình bày việc sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu theo chương trình cho người lao động trong Công ty cho giai đoạn từ ngày 20/11/2025 đến ngày 30/01/2026 với Giá trị cổ phiếu phát hành thêm (theo mệnh giá): 85.921.946.000 VND thực hiện theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2025.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập để giúp Công ty đáp ứng yêu cầu của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 và Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 v/v sửa đổi Nghị định số 155/2020/NĐ-CP và của Ủy ban chứng khoán nhà nước. Vì thế, Báo cáo tình hình sử dụng vốn này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

2. Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng vốn

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập dựa trên số tiền Công ty thu được thực tế từ việc phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ cho giai đoạn từ ngày 20/11/2025 đến ngày 30/01/2026 và số tiền thực tế đã được Công ty sử dụng cho các hoạt động theo Biên bản và Nghị quyết họp Đại Hội đồng bất thường số 02/NQ-MBS-DHĐCĐ ngày 16/12/2025 thông qua việc tiếp tục triển khai ESOP và phương án phát hành thêm cổ phiếu để tăng vốn điều lệ sau khi kết thúc ESOP và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 số 01/NQ-MBS-DHĐCĐ ngày 15/04/2025 về phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán thêm cổ phiếu năm 2025.

3. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Báo cáo kết quả tình hình sử dụng vốn được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND).

III. NHỮNG SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

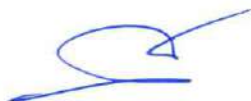
Không có sự kiện quan trọng nào phát sinh sau ngày 30 tháng 1 năm 2026 yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng vốn này.

Người lập



Tạ Duy Chung
Kế toán tổng hợp

Người kiểm soát



Nguyễn Văn Học
Kế toán trưởng



Phạm Thị Kim Ngân
Phó Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 02 tháng 02 năm 2026

Người duyệt



Phan Phương Anh
Tổng Giám đốc



Hà Nội, ngày 02 tháng 03 năm 2026

BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ĐỘC LẬP VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY NĂM 2025

Kính thưa các Quý Cổ đông, các Quý vị đại biểu!

Thành viên Hội đồng quản trị độc lập Công ty Cổ phần Chứng khoán MB nhiệm kỳ 2023-2028 đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT) trong năm 2025 như sau:

1. Về việc tổ chức các cuộc họp Hội đồng quản trị và lấy ý kiến bằng văn bản:

- Năm 2025, Hội đồng quản trị đã tổ chức họp 04 phiên và nhiều lần lấy ý kiến bằng văn bản để quyết định các nội dung chủ yếu thuộc chức trách, nhiệm vụ của HĐQT để chỉ đạo, quản lý, giám sát các hoạt động của Công ty.

- Các cuộc họp của HĐQT đã được triệu tập và thực hiện theo đúng quy định tại Điều lệ, Quy chế nội bộ quản trị, Quy chế hoạt động của HĐQT. Các tài liệu bao gồm: thông báo mời họp, hồ sơ, tài liệu họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản đều được gửi đầy đủ và đúng hạn đến các thành viên HĐQT, BKS trước khi dự họp. Các nội dung trong cuộc họp HĐQT được báo cáo, thảo luận và đánh giá đầy đủ trên tinh thần công khai, minh bạch và cân trọng để đưa ra những định hướng và giải pháp tốt nhất cho hoạt động của Công ty.

2. Về việc giám sát hoạt động của Ban điều hành:

- HĐQT đã thực hiện tốt công tác giám sát đối với Ban Tổng giám đốc, đảm bảo hoạt động của Công ty luôn được kiểm soát chặt chẽ để đi đúng định hướng chiến lược.

- HĐQT đặc biệt quan tâm đến các giải pháp quản trị rủi ro, nhằm hỗ trợ Ban điều hành nhận diện sớm các vấn đề và giúp Công ty duy trì tính bền vững, ổn định trong hoạt động, bảo vệ lợi ích của nhà đầu tư.

- Ban điều hành đã hoàn thành tốt vai trò, nhiệm vụ điều hành hoạt động kinh doanh của Công ty theo đúng Nghị quyết của ĐHĐCĐ, định hướng, chỉ đạo của HĐQT. Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý đã triển khai đầy đủ và thực hiện nghiêm túc các nghị quyết, quyết định của HĐQT. Trong quá trình điều hành, Tổng giám đốc và các thành viên Ban điều hành đã tuân thủ theo đúng phân cấp, quy định tại Điều lệ, các quy chế quản lý nội bộ của Công ty.

3. Đánh giá chung hoạt động của HĐQT:

- Trong năm 2025, HĐQT đã thực hiện các hoạt động theo đúng tinh thần mà Nghị Quyết ĐHĐCĐ thường niên và bất thường đề ra. Các thành viên HĐQT tham gia đầy đủ các cuộc họp HĐQT, tích cực đóng góp ý kiến vào các hoạt động chỉ đạo tình hình kinh doanh của Công ty.

- HĐQT có sự phân công nhiệm vụ rõ ràng, các thành viên thực hiện tốt chức trách và nhiệm vụ của mình, đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ của Công ty.

- HĐQT đã chỉ đạo triển khai các giải pháp trong công tác giám sát, chỉ đạo Ban điều hành thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ, nghị quyết của HĐQT và hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2025, thực hiện tốt nghĩa vụ đối với ngân sách Nhà nước, mang lại hiệu quả cho cổ đông và đảm bảo thu nhập ổn định cho người lao động.

Trên đây là báo cáo đánh giá của thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT Công ty năm 2025. Tôi xin chân thành cảm ơn tới toàn thể Quý vị Cổ đông Công ty, chúc các Quý vị dồi dào sức khỏe, hạnh phúc và thành công.

Trân trọng cảm ơn!

THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP



Phạm Thế Anh

Số: 06/BC-MBS-BKS

Hà Nội, ngày 03 tháng 03 năm 2026

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026

Kính gửi: Quý Cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (MBS)

- Căn cứ quy định pháp luật có liên quan: Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ban hành ngày 17/06/2020, Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ban hành ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn chi tiết từng thời kỳ;
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty cổ phần Chứng khoán MB (MBS);
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) MBS;

Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động của Công ty CP Chứng khoán MB, Ban Kiểm soát MBS xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông các nội dung chính như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT.

1. Tổ chức triển khai kế hoạch và hoạt động của Ban kiểm soát

Trên cơ sở các quy định của Pháp luật, quy định của MBS, Ban Kiểm soát đã tổ chức triển khai và hoàn thành tốt nhiệm vụ năm 2025 với các nội dung chính như sau:

- + Trong năm 2025, Ban kiểm soát đã thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ, triển khai các chương trình làm việc, tổ chức các cuộc họp định kỳ/đột xuất theo quy định, đảm bảo hoạt động giám sát toàn diện, kịp thời.
- + Thực hiện các nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ), gồm: Giám sát thực thi chiến lược; tài chính, hoạt động quản lý rủi ro; hoạt động đầu tư mua bán tài sản và thuê ngoài; hoạt động xử lý thu hồi nợ xấu; hoạt động giao dịch với các bên liên quan và tình hình tuân thủ Nghị quyết của ĐHĐCĐ, Hội đồng quản trị (HĐQT).
- + Xây dựng cơ chế báo cáo giám sát đối với HĐQT/Ban điều hành (BDH) định kỳ theo tháng/quý; BKS đã tổng hợp, đánh giá một cách đầy đủ, toàn diện về kết quả hoạt động quản trị và điều hành của HĐQT, BDH Công ty.
- + Tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT; cho ý kiến đối với các tờ trình thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT với vai trò độc lập, đưa ra các khuyến nghị cần thiết, khách quan góp phần giảm thiểu rủi ro trong hoạt động kinh doanh của công ty.
- + Thẩm định báo cáo tài chính định kỳ 6 tháng và 1 năm theo đúng quy định của Pháp luật và quy định nội bộ.

Các thành viên trong BKS đã hoàn thành nhiệm vụ được phân công.

2. Chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ

Ban Kiểm soát chỉ đạo tổ chức triển khai và hoàn thành kế hoạch hoạt động kiểm toán nội bộ năm 2025. Đào tạo nâng cao năng lực nguồn nhân sự kiểm toán nội bộ nhằm đáp ứng yêu cầu về kiểm toán theo quy định của Pháp luật và thông lệ quốc tế.

II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA MBS NĂM 2025

1. Kết quả hoạt động kinh doanh

Năm 2025, thị trường chứng khoán Việt Nam ghi dấu một năm giao dịch đầy biến động và trải qua nhiều cung bậc cảm xúc. Có thời điểm VN-Index rơi sâu về vùng 1.073 điểm do cú sốc thuế quan, nhưng sau đó nhanh chóng hồi phục, liên tiếp chinh phục các đỉnh lịch sử mới. Kết thúc năm VN-Index có mức tăng ấn tượng 517,71 điểm, tương đương tăng 40,87% so với cuối năm 2024 - Đây là mức tăng thuộc top cao nhất thế giới. Chốt phiên giao dịch cuối cùng của năm 2025, VN-Index đóng cửa 1.784 điểm - mức đóng cửa cao nhất trong năm. Không chỉ tăng mạnh về điểm số, thị trường chứng khoán năm 2025 cũng ghi nhận sự bứt phá về thanh khoản khi chứng kiến phiên giao dịch kỷ lục khi vượt 80.000 tỷ cả 3 sàn. Tính cả năm, thanh khoản thị trường trung bình phiên là 28.890 tỷ đồng ghi nhận mức tăng 37% so với năm 2024 và là mức cao kỷ lục từ trước đến nay.

Với những tác động của thị trường, HĐQT, BDH MBS quyết liệt chỉ đạo triển khai nhiều giải pháp kinh doanh, áp dụng các chính sách cạnh tranh, cùng với sự quyết tâm, nỗ lực của CBNV, MBS đã hoàn thành vượt kế hoạch lợi nhuận năm 2025, cụ thể:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

TT	Kết quả kinh doanh	TH 2024	KH 2025	TH 2025	So sánh kết quả 2024	
					Với cùng kỳ 2024	Với KH 2025
1	Doanh thu	3.131	3.370	3.665	117%	109%
2	Lợi nhuận trước thuế	931	1.300	1.415	152%	109%

- Về kết quả kinh doanh:
 - + Quy mô Tổng tài sản đạt 30.776 tỷ tăng 39% so với cùng kỳ.
 - + Doanh thu đạt 3.665 tỷ đồng hoàn thành 109% so với kế hoạch năm và tăng 17% với cùng kỳ.
 - + Lợi nhuận trước thuế đạt 1.415 tỷ đồng hoàn thành 109% so với kế hoạch, tăng 52% so với cùng kỳ.
 - + Hiệu quả ROE đạt 15,2%.
- Các chỉ tiêu quản trị chi phí được kiểm soát tốt: Chi phí lương/DT thuần sau rủi ro đạt 22%/22% KH giao; CIR cả năm đạt 33.5%/35% KH giao.

2. Kết quả giám sát đối với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và người điều hành khác của Công ty

- Thông qua kết quả giám sát, BKS đánh giá HĐQT, BDH đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ của công ty, nghị quyết của ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ, cụ thể một số nội dung chính:
 - + Tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên và ĐHĐCĐ bất thường năm 2025. Hoàn thành tăng vốn điều lệ đạt 6.587 tỷ đồng; tiếp tục triển khai phương án phát hành thêm cổ phiếu để nâng vốn điều lệ lên >10.000 tỷ sau khi ESOP trong năm 2026.

- + Tích cực triển khai nhiều giải pháp nhằm thu hút khách hàng, tăng trưởng thị phần, dư nợ dịch vụ tài chính. Kịp thời phê duyệt các chính sách, phát động chương trình thi đua kinh doanh, quản trị chi phí tối ưu, nâng cao năng suất lao động.
- + Triển khai định hướng chuyển đổi số: Tích cực số hóa hoạt động vận hành, triển khai đồng bộ nhiều dự án số hóa trọng điểm nhằm nâng cao năng lực vận hành; cải tiến các tính năng của hệ thống theo chính sách kinh doanh linh hoạt, thúc đẩy tăng trưởng hoạt động kinh doanh số.
- + Đầu tư nâng cao năng lực công nghệ thông tin: Cập nhật, cải tiến, nâng cấp hệ thống Core, DC/DR, golive dự án KRX an toàn và đúng tiến độ. Hoàn thành và golive nhiều dự án, đẩy mạnh ứng dụng AI và dữ liệu trong tư vấn và phân tích chân dung khách hàng nhằm phát triển và khai thác khách hàng mới, tăng doanh thu (cải tiến Dolphin AI, Chứng chỉ quỹ, ETF, ...). Thực hiện triển khai các biện pháp đảm bảo ANTT với sự hỗ trợ từ MB.
- + Quản trị rủi ro chủ động, rà soát danh mục kịp thời, chặt chẽ, đảm bảo không phát sinh nợ xấu trong điều kiện thị trường nhiều biến động. MBS tiếp tục không phát sinh nợ xấu năm thứ 14 liên tiếp.
- + Triển khai áp dụng các nghị định mới về thuế; thực hiện chuyển đổi báo cáo tài chính từ chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) sang Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế (IFRS) cho các kỳ bán niên và cuối năm tại MBS đáp ứng quy định của cơ quan quản lý.

3. **Thẩm định báo cáo tài chính, giám sát kết quả tài chính**

- BKS MBS đã chỉ đạo Kiểm toán nội bộ thực hiện giám sát và thẩm định BCTC theo đúng quy định pháp luật, quy định nội bộ MB. Sau kết quả thẩm định BCTC, BKS tổ chức làm việc và phối hợp chặt chẽ với HĐQT, BĐH về công tác chỉnh sửa các kiến nghị của BKS.

Thực hiện giám sát công tác kiểm toán độc lập về kiểm toán BCTC năm 2025 của MBS. Kết quả cho thấy, Công ty kiểm toán độc lập KPMG đã thực hiện vai trò độc lập, đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với BCTC năm 2025 của MBS. Báo cáo tài chính MBS phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán áp dụng cho các công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

- Qua giám sát BCTC và các chỉ tiêu an toàn, BKS đánh giá MBS tuân thủ quy định về đảm bảo an toàn tài chính theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ.

4. **Báo cáo đánh giá về giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do công ty đại chúng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc (Giám đốc), người điều hành khác của doanh nghiệp và những người có liên quan của đối tượng đó; giao dịch giữa công ty với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc (Giám đốc), người điều hành khác của doanh nghiệp là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.**

Các giao dịch này đã được Công ty công bố trong Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025 lập ngày 27/01/2026. Nội dung các dịch vụ chủ yếu về cung cấp dịch vụ chứng khoán, giao dịch mua bán chứng khoán, môi giới chứng khoán, giao dịch tiền gửi, các sản phẩm dịch vụ hợp tác trong tập đoàn MB Group. Các giao dịch đã được công bố và chấp thuận đầy đủ theo quy định của Điều lệ công ty.



5. Các nội dung lưu ý

Ngoài các kết quả đạt được nêu trên, BKS đánh giá Công ty còn một số tồn tại cần khắc phục:

- Tỷ lệ và số lượng khách hàng active chưa đạt kế hoạch; chưa khai thác hiệu quả tệp khách hàng tiềm năng trong Tập đoàn.
- Doanh thu/doanh số bán chéo IB thấp, chưa phát huy được sức mạnh tập đoàn.
- Cần tiếp tục phối hợp với CNTT tập đoàn và các đối tác để kiểm soát tính ổn định, an toàn của Hệ thống CNTT, nhằm hạn chế lỗi phát sinh, nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng.

III. CƠ CHẾ PHỐI HỢP HOẠT ĐỘNG GIỮA BKS VỚI HĐQT/BĐH VÀ CÁC CỔ ĐÔNG

- Cơ chế phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT/BĐH được thực hiện tốt, cụ thể:
 - + HĐQT, BĐH đã phối hợp chặt chẽ và tạo điều kiện thuận lợi cho BKS trong hoạt động giám sát, kiểm tra, kiểm soát đảm bảo nguyên tắc tuân thủ quy định của pháp luật, quy định nội bộ MBS, vì lợi ích và phát triển của MBS.
 - + BKS phối hợp với HĐQT chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ hoàn thành các chương trình kiểm toán. Định kỳ tháng/quý BKS đều có báo cáo giám sát; báo cáo đánh giá kết quả hoạt động của công ty gửi HĐQT, BĐH.
 - + BKS tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, các Ủy ban thuộc HĐQT và cho ý kiến đối với các tờ trình thuộc thẩm quyền HĐQT, kịp thời đưa ra các ý kiến đóng góp độc lập, khách quan.
 - + Các ý kiến, kiến nghị của BKS được HĐQT, BĐH ghi nhận, bổ sung và chỉnh sửa hoàn thiện kịp thời, đảm bảo an toàn trong hoạt động kinh doanh.
- Trong năm 2025, cơ chế phối hợp giữa BKS và các cổ đông được thực hiện thông qua cơ chế báo cáo về kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, thẩm định báo cáo tài chính định kỳ gửi cổ đông, đảm bảo các quyết định của HĐQT/BĐH là phù hợp với quy định pháp luật và bảo vệ lợi ích cổ đông.

IV. THÙ LAO VÀ CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên BKS được hưởng thù lao, lương, thưởng và các lợi ích khác gắn với vị trí công việc, mức độ hoàn thành nhiệm vụ và kết quả kinh doanh hàng năm của Công ty. Thù lao và chi phí hoạt động của BKS được thực hiện phù hợp với Điều lệ, quy định nội bộ của MBS về lương/đãi ngộ và quy định pháp luật liên quan. Mức thù lao và ngân sách hoạt động năm 2025 của Ban kiểm soát nằm trong hạn mức do ĐHCĐ phê duyệt.

V. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2026

Trên cơ sở quy định của Pháp luật, Điều lệ công ty, BKS đã họp và thống nhất kế hoạch hoạt động năm 2026 như sau:

1. Định hướng hoạt động của BKS

- Tiếp tục kiện toàn công tác giám sát tại đơn vị theo hướng chuyên nghiệp, phù hợp với thông lệ và định hướng của HĐQT, BKS MB và hoạt động của Công ty.
- Kiện toàn đội ngũ và năng lực nhân sự kiểm toán nội bộ, đảm bảo nguồn lực triển khai kế hoạch hoạt động kiểm toán năm 2026.
- Đẩy mạnh ứng dụng CNTT để tăng tính tự động hóa trong hoạt động kiểm tra, giám sát phù hợp với định hướng chuyển đổi số.

2. Kế hoạch hoạt động năm 2026 của BKS

- Thẩm định báo cáo tài chính định kỳ 6 tháng và 1 năm, thẩm tra quyết toán tài chính hàng năm theo đúng quy định của Pháp luật và quy định nội bộ.
- Thực hiện chức năng giám sát theo đúng quy định Pháp luật, Nghị quyết, điều lệ của ĐHĐCĐ, tập trung vào: giám sát hoạt động quản trị, điều hành trong việc tuân thủ quy định pháp luật, quy định nội bộ, điều lệ và nghị quyết, quyết định của HĐQT MB/HĐQT Công ty, kiến nghị, kết luận của CQQL/BKS MB; giám sát triển khai chiến lược; kế hoạch tài chính, kế hoạch kinh doanh của Công ty, giám sát một số hoạt động lõi của Công ty bao gồm: hoạt động Môi giới, tư vấn IB, đầu tư trái phiếu, kinh doanh nguồn vốn, giám sát công tác đầu tư, mua bán tài sản và thuê ngoài; Hoạt động CNTT; giám sát hoạt động giao dịch với các bên liên quan;
- Chỉ đạo và giám sát cấp cao hoạt động kiểm toán nội bộ tại công ty, cụ thể:
 - + Chỉ đạo tổ chức triển khai và hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2026.
 - + Rà soát, đào tạo nâng cao năng lực nguồn nhân sự kiểm toán nội bộ nhằm đáp ứng yêu cầu của quy định Pháp luật và định hướng chuyển đổi số.
 - + Phối hợp tốt với tuyến bảo vệ thứ 2 trong mô hình 3 tuyến bảo vệ, thực hiện chia sẻ thông tin nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kiểm soát, kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro và quản trị tài chính.
- Thực hiện nhiệm vụ khác như: Phối hợp với HĐQT, BDH trong công tác thanh kiểm tra bên ngoài (nếu có).

VI. KIẾN NGHỊ

1. Kiến nghị đối với Đại hội đồng cổ đông

ĐHĐCĐ thông qua báo cáo của Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị, Ban điều hành trình Đại hội. Giao Ban Kiểm soát chủ động triển khai các công việc tại Báo cáo.

2. Kiến nghị đối với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành

- Đẩy mạnh số hóa các mặt hoạt động, tối ưu nguồn lực để tăng chất lượng dịch vụ, trải nghiệm khách hàng, nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của Công ty.
- Tập trung giải pháp để thúc đẩy kinh doanh; tăng kết nối hiệp lực tập đoàn, đẩy mạnh hoạt động bán chéo; khai thác hiệu quả tệp khách hàng tiềm năng từ MB, phân đấu hoàn thành các mục tiêu kinh doanh được giao.

Thay mặt BKS, tôi xin trân trọng cảm ơn Quý vị cổ đông, HĐQT, BDH và các cơ quan, Ban, ngành đã tạo điều kiện thuận lợi cho BKS triển khai nhiệm vụ theo đúng quy định của pháp luật và hoàn thành nhiệm vụ mà Cổ đông giao phó.

Kính chúc Quý vị sức khỏe, hạnh phúc và thành công. Chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Trân trọng cảm ơn!

Nơi nhân:

- Các cổ đông;
- HĐQT MBS;
- Lưu BKS MBS.



Số: 01/BC-MBS-BĐH

Hà Nội, ngày 03 tháng 03 năm 2026

**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH
VỀ KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2025 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2026****Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (MBS)****I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2025**

Năm 2025, kinh tế thế giới biến động mạnh do cuộc chiến thuế quan và căng thẳng thương mại/địa chính trị kéo dài, song tăng trưởng toàn cầu vẫn mang tín hiệu khả quan với xu hướng lạm phát tiếp tục hạ nhiệt, tạo điều kiện cho nhiều nền kinh tế lớn điều hành chính sách tiền tệ linh hoạt hỗ trợ tăng trưởng. Trong nước, nền kinh tế Việt Nam ghi nhận nhiều tín hiệu tích cực trong bối cảnh kinh tế vĩ mô duy trì ổn định và quy hoạch đổi mới chính quyền được triển khai quyết liệt. GDP năm 2025 tăng trưởng khá với mức tăng ước đạt 8.02% so với năm trước, CPI tăng 3.31%, đạt mục tiêu Quốc hội đề ra và lạm phát cơ bản tăng 3.21%.

Thị trường chứng khoán Việt Nam năm 2025 ghi nhận tăng trưởng cả về thanh khoản và chỉ số. VN-Index khép lại năm 2025 tại 1,784 điểm, tăng 41% so với cuối năm 2024 mặc dù nhà đầu tư nước ngoài vẫn duy trì xu hướng bán ròng xấp xỉ 135,000 tỷ đồng. Thanh khoản toàn thị trường bình quân đạt 28.890 tỷ đồng/phiên, tăng 37% so với năm 2024; giá trị giao dịch bình quân trên thị trường trái phiếu đạt 15,300 tỷ đồng/phiên, tăng 26%; khối lượng giao dịch trên thị trường chứng khoán phái sinh bình quân đạt 243,418 hợp đồng/phiên, tăng 15% (Nguồn: Cục thống kê, 2026).

Trong bối cảnh đó, Ban lãnh đạo MBS đã linh hoạt trong chỉ đạo hoạt động kinh doanh, quyết liệt triển khai nhiều giải pháp và đưa ra các chính sách cạnh tranh, bám sát với định hướng đã được ĐHĐCĐ phê duyệt và hoàn thành vượt kế hoạch lợi nhuận đặt ra, cụ thể như sau:

1. Kết quả tài chính:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Nội dung	KH 2025	TH 2025	%So với Năm 2024	%So với Kế hoạch
1	Tổng Doanh thu	3,370	3,665	117%	109%
2	Lợi nhuận trước thuế	1,300	1,415	152%	109%
3	Lợi nhuận sau thuế	1,040	1,131	152%	109%

Năm 2025, MBS ghi nhận mức doanh thu, lợi nhuận cao nhất trong lịch sử hoạt động của công ty, cụ thể:

- Về quy mô: Tổng tài sản đạt 30,776 tỷ tăng 39% so với cùng kỳ.
- Doanh thu đạt 3,665 tỷ, hoàn thành 109% kế hoạch và tăng 17% so với 2024.

- Lợi nhuận trước thuế đạt 1,415 tỷ, hoàn thành 109% kế hoạch và tăng 52% so với 2024. Lợi nhuận sau thuế đạt 1,131 tỷ, tương ứng tăng 52% so với 2024.
- ROE năm 2025 đạt 15.2% với hiệu quả sử dụng vốn ở vị trí TOP3 trong 10 công ty chứng khoán thị phần lớn nhất sàn HSX.

2. Kết quả hoạt động:

- MBS đã tích cực triển khai nhiều giải pháp nhằm thu hút khách hàng, tăng trưởng thị phần và dịch vụ tài chính vượt trội. Kết quả từ 6 tháng cuối năm MBS đã tăng một bậc đạt TOP6 sàn HSX và thị phần cả năm đạt 5.37% duy vị trí TOP7; thị phần HNX đạt 6.08% duy trì TOP5; thị phần phái sinh đạt 4.24% tương đương TOP6; thị phần UPCoM đạt 5.91% duy trì TOP5. Dư nợ dịch vụ tài chính thời điểm cuối năm 2025 đạt 15,041 tỷ đồng, tăng trưởng 46% so với cùng kỳ.
- Triển khai định hướng chuyển đổi số, trong năm 2025, MBS tiếp tục đẩy mạnh đầu tư cho hạ tầng và hệ thống công nghệ thông tin, triển khai đồng bộ nhiều dự án số hóa trọng điểm nhằm nâng cao năng lực vận hành, tối ưu trải nghiệm khách hàng và thúc đẩy tăng trưởng hoạt động kinh doanh số. Một số chương trình và dự án tiêu biểu gồm:
 - Phát triển các sản phẩm, tính năng tiện ích nhằm bổ sung thêm rõ sản phẩm và gia tăng giá trị cho khách hàng như: nâng cấp Dolphin AI trở thành một công cụ thông minh nhất thị trường, hệ thống tặng cổ phiếu tự động, giải pháp gộp sức mua, hệ thống giao dịch chứng chỉ quỹ, ETF, trái phiếu,...
 - Đầu tư nâng cao năng lực công nghệ thông tin: golive hệ thống KRX theo yêu cầu của CQQL, hoàn thành và được cấp chứng chỉ ISO270001 đối với hệ thống công nghệ thông tin của MBS, triển khai các biện pháp đảm bảo ANTT với sự hỗ trợ từ MB. Năm 2025, nền tảng giao dịch MBS Mobile App đã nhận được giải thưởng Sao Khuê.
 - Nâng cao tỷ lệ số hóa vận hành nhằm gia tăng năng suất lao động và kiểm soát các tỷ lệ quản trị chi phí theo yêu cầu ĐHCĐ giao.
- Với chiến lược phát triển bền vững, MBS ứng dụng phương pháp quản trị rủi ro chủ động và tiên tiến, giữ vững vai trò tham mưu và giám sát tuân thủ, đảm bảo hiệu quả hoạt động kinh doanh, theo đó tiếp tục hoàn thành mục tiêu không phát sinh nợ xấu năm thứ 14 liên tiếp mặc dù thị trường chứng khoán năm 2025 biến động mạnh và khó lường.
- Xác định mục tiêu đồng hành và thu hút nhà đầu tư bằng chất lượng dịch vụ, năm 2025 MBS đẩy mạnh công tác nghiên cứu, nhận định thị trường, cung cấp thông tin và tư vấn trên các nền tảng số nhằm đáp ứng nhu cầu của nhà đầu tư. Các báo cáo kinh tế vĩ mô, báo cáo ngành chuyên sâu và toàn diện, được trình bày theo ngôn ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh tạo điều kiện khách hàng có thể tiếp cận một cách dễ dàng thuận lợi, nhiều nội dung báo cáo được các báo trích dẫn/ sử dụng khẳng định uy tín và chất lượng nghiên cứu của MBS.
- Nhằm tăng năng lực vốn đáp ứng yêu cầu tăng trưởng, với sự ủng hộ của các cổ đông, năm 2025, MBS đã hoàn thành đợt phát hành cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn chủ sở hữu MBS đạt 7.995 tỷ tương đương mức tăng 16% so với 2024 (trong đó Vốn điều lệ đạt 6.587 tỷ). Cũng trong năm 2025, MBS hoàn thành 01 đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ với tổng giá trị phát hành 500 tỷ đồng. —✓

- Là một thành viên của MBGroup, MBS chủ động và tích cực trong việc triển khai các hoạt động bán chéo với MBBank và các công ty thành viên nhằm tối ưu lợi thế Tập đoàn và gia tăng lợi nhuận
- Năm 2025, triển khai định hướng của Bộ tài chính về việc áp dụng chuẩn mực báo cáo tài chính theo chuẩn mực quốc tế (IFRS), MBS chủ động thực hiện chuyển đổi báo cáo tài chính từ chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) sang Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế (IFRS) cho các kỳ bán niên và cuối năm kể từ kỳ công bố thông tin về BCTC 2024 trở đi.
- Năm 2025, MBS được các tổ chức ghi nhận kết quả thông qua các giải thưởng: tạp chí Forbes vinh danh TOP50 công ty niêm yết tốt nhất Việt Nam 2025; cổ phiếu MBS lọt rổ chỉ số cận biên lớn nhất của MSCI; 3 giải thưởng của VSDC về hoạt động thanh toán giao dịch chứng khoán cơ sở, hoạt động thanh toán giao dịch chứng khoán phái sinh, hoạt động lưu ký chứng khoán; giải thưởng của HNX về Doanh nghiệp niêm yết trên HNX thực hiện tốt quản trị công ty 2024-2025; HOSE trao Kỷ niệm chương ghi nhận đóng góp tích cực trong quá trình triển khai hệ thống KRX

II. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2026

Bước sang năm 2026, thế giới đứng trước một ngưỡng chuyển tiếp đặc biệt. Những động lực từng nâng đỡ tăng trưởng và ổn định toàn cầu trong nhiều thập kỷ đang suy yếu, trong khi các lực đẩy mới - từ cạnh tranh địa chính trị, bảo hộ thương mại, trí tuệ nhân tạo đến yêu cầu tự chủ chiến lược - ngày càng bộc lộ rõ tác động. Chu kỳ nói lỏng của kinh tế toàn cầu đang tiệm cận trạng thái trung tính, mở ra giai đoạn phân hóa trong định hướng chính sách tiền tệ giữa các Ngân hàng Trung ương.

Chính phủ đặt ra mục tiêu tăng trưởng GDP năm 2026 đạt 10% gắn với giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát và bảo đảm các cân đối lớn. Nền tảng vĩ mô ổn định cùng tăng trưởng lợi nhuận doanh nghiệp được kỳ vọng sẽ tiếp tục tạo dư địa cho thị trường duy trì xu hướng tích cực trong trung và dài hạn.

Thị trường chứng khoán 2026 được dự báo phân hóa cực mạnh đi kèm những thuận lợi và khó khăn đan xen, đây cũng là năm bước ngoặt quan trọng của thị trường chứng khoán Việt Nam. Việc chính thức được FTSE Russell nâng hạng, cùng những cải cách mạnh mẽ về hạ tầng, thể chế và chính sách, được kỳ vọng sẽ tạo nền tảng để thị trường tiệm cận các chuẩn mực của thị trường mới nổi trong khu vực.

1. Phương châm hành động năm 2026: “TĂNG TỐC – VỮNG CHẮC - HIỆU QUẢ”.

Năm 2026 MBS tiếp tục chú trọng tăng tốc chuyển đổi số có chất lượng, ưu tiên nguồn lực cho các động lực phát triển bền vững, các nền tảng kinh doanh số, hướng đến các mục tiêu chiến lược với các định hướng hoạt động:

- Tiếp tục đẩy mạnh mô hình kinh doanh số, từ đó cạnh tranh một cách thông minh/ hiệu quả và chú trọng nâng cao tiện ích trải nghiệm của khách hàng.
- Tăng trưởng quy mô, chiếm lĩnh thị phần môi giới $\geq 6\%$, phấn đấu 6.5% trong đó thị phần kênh số mục tiêu đạt 2% phấn đấu 2.5%.
- Hiệp lực tập đoàn để khai thác toàn diện hệ sinh thái, phát huy vai trò triển khai các nghiệp vụ của Công ty chứng khoán trong mô hình kinh doanh của tập đoàn.

- Nâng cao năng lực công nghệ thông tin phục vụ hoạt động kinh doanh, tăng tốc chuyển đổi số toàn diện, tăng tiện ích cho khách hàng.
- Chuẩn hóa dữ liệu hỗ trợ thúc đẩy kinh doanh, nâng cao năng lực quản trị, kiểm soát chi phí chặt chẽ hiệu quả, tối ưu hóa nhân sự, tăng năng suất lao động

2. Mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2026

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Mục tiêu kinh doanh	TH 2025	KH 2026	% KH 2026 so với 2025
1	Tổng Doanh thu	3,665	4,675	128%
2	Tổng Chi phí	2,250	2,825	126%
3	Lợi nhuận trước thuế	1,415	1,850	131%

3. Các giải pháp chính trong năm 2026

➤ Hoạt động kinh doanh: Thúc đẩy hoạt động kinh doanh lõi

a. Hoạt động môi giới và dịch vụ tài chính:

- Tăng tốc Kinh doanh số, đẩy mạnh digital marketing kết hợp marketing đa kênh và phân tích dữ liệu, chân dung khách hàng. Khai thác tối đa thế mạnh Tập đoàn phát triển khách hàng số và phát triển lượng lớn khách hàng mới thông qua công cụ số.
- Tăng cường đào tạo cho đội ngũ chuyên gia tư vấn và môi giới nhằm nâng cao chất lượng tư vấn và tiếp tục chính sách hoa hồng cạnh tranh cho lực lượng bán; đẩy mạnh thu hút nhóm khách hàng Private/Priority.
- Tiếp tục triển khai linh hoạt cơ chế phí/lãi suất cạnh tranh, kích thích giao dịch từ nhóm khách hàng hiện hữu.
- Đầu tư cải tiến nâng cấp nền tảng, gia tăng trải nghiệm khách hàng, đa dạng hóa và nâng cao chất lượng công cụ tư vấn tự động.
- Tối ưu quy trình, ứng dụng số hóa trong quản lý và kinh doanh, trong đó ưu tiên hoàn thiện công cụ chăm sóc khách hàng cho lực lượng môi giới.

b. Hoạt động dịch vụ ngân hàng đầu tư (IB)

- Tiếp tục triển khai hiệu quả bán chéo Tập đoàn, phù hợp định hướng IB Tập đoàn.
- Lựa chọn ngành/doanh nghiệp có tiềm năng và dòng tiền ổn định.
- Phát triển nền tảng phân phối cổ phiếu/trái phiếu chuyên nghiệp, tự động; nâng cao chất lượng đội ngũ tư vấn; chính sách sản phẩm cạnh tranh, phù hợp với khách hàng mục tiêu.

c. Hoạt động đầu tư

- Mở rộng danh mục đầu tư khi thị trường có cơ hội, lựa chọn các cổ phiếu với định giá hấp dẫn, tận dụng tốt cơ hội hiện thực hóa lợi nhuận.
- Tăng quy mô đầu tư Trái phiếu có tài sản đảm bảo tốt
- Triển khai đa dạng sản phẩm: chứng chỉ quỹ, chứng quyền; Triển khai phân phối và tạo lập quỹ ETF và nghiên cứu đầu tư định lượng.

d. Hoạt động Nguồn vốn

- Tiếp tục duy trì và mở rộng hạn mức tại các tổ chức tín dụng trong và ngoài nước, triển khai huy động vốn thông qua phát hành riêng lẻ và/hoặc phát hành trái phiếu ra công

chúng; đồng thời hợp tác với các đối tác khác, phù hợp với tình hình thị trường và nhu cầu vốn của công ty nhằm tối ưu chi phí vốn.

- Tối ưu hoạt động nguồn từ giao dịch trên thị trường vốn, thị trường tiền tệ, thị trường ngoại hối và thị trường hàng hóa thông qua các nghiệp vụ gửi vốn, kinh doanh vốn, ngoại hối, hàng hóa; đầu tư tài sản, trái phiếu, giấy tờ có giá nhằm gia tăng lợi nhuận công ty.

➤ **Quản trị vận hành: Nâng cao năng lực quản trị**

- Quản trị rủi ro thông minh, hỗ trợ hoạt động kinh doanh, rà soát các cơ chế và chính sách phù hợp với mục tiêu tăng trưởng kinh doanh.
- Đẩy mạnh số hóa vận hành hỗ trợ tương tác, gia tăng tiện ích, trải nghiệm của khách hàng; tối ưu hóa các quy trình, sản phẩm nhằm tiết kiệm và sử dụng chi phí hiệu quả.
- Kiểm soát chi phí hoạt động theo định mức kế hoạch.

➤ **Công nghệ thông tin: Tiếp tục ưu tiên đầu tư và phát triển hệ thống CNTT**

- Khai thác tối đa năng lực hệ thống CNTT, vận hành hệ thống đảm bảo an toàn thông tin, đầu tư nâng cấp hệ thống CNTT đảm bảo năng lực cho hoạt động kinh doanh liên tục.
- Tăng tốc chuyển đổi số toàn diện, chuẩn hóa dữ liệu khách hàng và ứng dụng rộng rãi hiệu quả việc phân tích dữ liệu phục vụ kinh doanh
- Xây dựng nền tảng CRM và các công cụ hỗ trợ mục tiêu tăng trưởng kinh doanh.
- Kết nối trong Tập đoàn nhằm khai thác tối đa nguồn lực hệ sinh thái.

Trên đây là báo cáo của Ban điều hành Công ty CP Chứng khoán MB về tình hình hoạt động kinh doanh 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026.

Thay mặt Ban điều hành tôi xin bày tỏ lòng biết ơn chân thành tới Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, các Sở giao dịch Chứng khoán, Tổng Công ty lưu ký và bù trừ Chứng khoán Việt Nam, Ngân hàng TMCP Quân đội, các công ty thành viên của MB Group, các cơ quan truyền thông, báo chí, các đối tác và đặc biệt các quý vị cổ đông luôn đồng hành và hỗ trợ MBS trong thời gian qua. Cảm ơn đội ngũ CBNV đã luôn sáng tạo, mẫn cán và cống hiến và đồng hành cùng phát triển Công ty.

MBS mong muốn tiếp tục nhận được sự chỉ đạo, hỗ trợ của các cấp lãnh đạo, Ngân hàng MB, các cơ quan truyền thông báo chí và sự tin tưởng, gắn bó của các cổ đông, tập thể CBNV trong thời gian tới.

Kính chúc toàn thể Quý vị đại biểu, Cổ đông, Khách hàng sức khỏe, hạnh phúc, thành công!

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- Lưu VP HĐQT.


TỔNG GIÁM ĐỐC

PHAN PHƯƠNG ANH