CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN MB
Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, phường Ô Chợ Dừa, Hà Nội, Việt Nam
Tel: +84 24 7304 5688 Website: www.mbs.com.vn

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 (BĐH) 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, BĐH 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, BĐH 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, BĐH 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 ĐHĐCĐ 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, BĐH 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, phấn đấu hoàn thành các mục tiêu kinh doanh được giao.

Thay mặt BKS, tôi xin trân trọng cám ơn Quý vị cổ đông, HĐQT, BĐH 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 nhận:
- *Các cổ đông;*
- *HĐQT MBS;*
- *Lưu BKS MBS.*

T/M. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN MB

Phạm Thị Hoa