



Số: 353/TTr - MB - HĐQT

DỰ THẢO

TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

**V/v: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán và
Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024, phương án chia cổ tức từ lợi nhuận để lại**

Kính trình: **Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội**

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;

Căn cứ các văn bản hướng dẫn của Ngân hàng nhà nước và Bộ Tài chính về phân phối lợi nhuận của các tổ chức tín dụng;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán của Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động Ngân hàng TMCP Quân đội;

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Quân đội (MB) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua:

1. Thông qua báo cáo tài chính năm 2024 được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam:

Bao gồm: Báo cáo tài chính riêng lẻ năm 2024 và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam, đã được công bố trên trang thông tin điện tử (website) của MB và các phương tiện công bố thông tin khác theo quy định pháp luật và đính kèm Tờ trình này.

2. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 (theo số liệu kết quả tài chính đã được kiểm toán) và việc sử dụng lợi nhuận để lại để chia cổ tức và cho các mục đích vốn đầu tư, hoạt động, kinh doanh phù hợp với quy định pháp luật như sau:

Đơn vị: Tỷ Việt Nam đồng

STT	Phương án phân phối lợi nhuận	Số tiền
1	Lợi nhuận trước thuế riêng ngân hàng 2024	27.639,32
2	Lợi nhuận sau thuế (LNST) riêng ngân hàng 2024	22.195,36
3	Trích lập các quỹ	6.769,59
3.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (10% LNST)	2.219,54

STT	Phương án phân phối lợi nhuận	Số tiền
3.2	Quỹ dự phòng tài chính (10% LNST)	2.219,54
3.3	Quỹ công tác xã hội, từ thiện (2,5% LNST)	554,88
3.4	Quỹ khen thưởng, phúc lợi (8% LNST)	1.775,63
4	Lợi nhuận sau thuế năm 2024 để lại sau khi trích các quỹ	15.425,78
5	Tổng lợi nhuận lũy kế chưa phân phối trước khi chi trả cổ tức	23.751,67
	<i>Trong đó, lợi nhuận lũy kế chưa phân phối của các năm trước</i>	8.325,89
6	Chia cổ tức cho cổ đông	21.556,35
6.1	Chia cổ tức bằng tiền mặt (dự kiến tương đương 3% tổng số cổ phần phổ thông đang lưu hành tại thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức);	1.830,68
6.2	Chia cổ tức bằng cổ phiếu (dự kiến tương đương 32% tổng số cổ phần phổ thông đang lưu hành tại thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức);	19.725,67
7	Lợi nhuận lũy kế chưa phân phối còn lại sau khi trả cổ tức (5) - (6)	2.195,32

Đại hội đồng cổ đông thông qua và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị cập nhật, điều chỉnh Báo cáo tài chính theo yêu cầu của cơ quan thanh tra, kiểm toán, cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có).

Đại hội đồng cổ đông giao nhiệm vụ Hội đồng Quản trị tổ chức thực hiện phân phối lợi nhuận và quyết định sử dụng lợi nhuận lũy kế chưa phân phối còn lại (sau khi trả cổ tức) và các nguồn vốn chủ sở hữu khác trên cơ sở hài hòa quyền lợi của MB và cổ đông, phù hợp quy định pháp luật, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và thực tế triển khai. Hội đồng Quản trị quyết định, tổ chức thực hiện, phân công, ủy quyền, giao nhiệm vụ cho cá nhân, đơn vị MB để triển khai, thực hiện công việc/thủ tục có liên quan, phù hợp quy định pháp luật và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua!

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- NHNN VN;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Lưu VPHĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Lưu Trung Thái