



NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

**V/v thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và
Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025, phương án chia cổ tức từ lợi nhuận để lại**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14, Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15,
Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành liên quan;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ Tờ trình số 431/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 của Hội đồng Quản trị về việc thông
qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025,
phương án chia cổ tức từ lợi nhuận để lại;

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông số 540/BB-MB-ĐHĐCĐ ngày 18/04/2026;

QUYẾT NGHỊ:

1. Thông qua báo cáo tài chính năm 2025 được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam:

Bao gồm: Báo cáo tài chính riêng lẻ năm 2025 và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2025 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 số 431/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026.

2. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 (theo số liệu kết quả tài chính đã được kiểm toán), phương án 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 2025	33.889,37
2	Lợi nhuận sau thuế (LNST) riêng ngân hàng 2025	27.329,89
3	Trích lập các quỹ	8.198,97
3.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (10% LNST)	2.732,99
3.2	Quỹ dự phòng tài chính (10% LNST sau khi trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ)	2.459,69
3.3	Quỹ xã hội từ thiện (2,5% LNST)	683,25
3.4	Quỹ khen thưởng, phúc lợi (8% LNST)	2.186,39
3.5	Quỹ thưởng Người lãnh đạo quản trị điều hành (0,5% LNST)	136,65
4	Lợi nhuận sau thuế năm 2025 để lại sau khi trích các quỹ	19.130,92

STT	Phương án phân phối lợi nhuận	Số tiền
5	Tổng lợi nhuận lũy kế chưa phân phối trước khi chi trả cổ tức	21.506,99
	<i>Trong đó, lợi nhuận lũy kế chưa phân phối của các năm trước</i>	<i>2.376,07</i>
6	Chia cổ tức cho cổ đông dự kiến	20.137,50
6.1	Chia cổ tức bằng tiền mặt (dự kiến tương đương 10% tổng số cổ phần phổ thông đang lưu hành tại thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức);	8.055,00
6.2	Chia cổ tức bằng cổ phiếu (dự kiến tương đương 15% tổng số cổ phần phổ thông đang lưu hành tại thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức);	12.082,50
7	Lợi nhuận lũy kế chưa phân phối còn lại sau khi trả cổ tức (5) - (6)	1.369,49

Đại hội đồng cổ đông giao nhiệm vụ Hội đồng Quản trị tổ chức thực hiện phân phối lợi nhuận phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ MB, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, trên cơ sở hài hòa quyền lợi của MB và cổ đông, 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, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Điều lệ và các quy định của MB.

Nơi nhận:

- Cổ đông (truy cập tại Website MB);
- HĐQT, BKS;
- BDH;
- Cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
- Lưu VP HĐQT.

**CHỦ TỌA ĐẠI HỘI
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



Lưu Trung Thái

