

Hà Nội, ngày 10 tháng 04 năm 2026

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT CTCP CHỨNG KHOÁN LPBANK TRÌNH
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**

Kính gửi: **Quý cổ đông Công ty cổ phần Chứng khoán LPBANK**

- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc Hội nước CHXHCN Việt Nam khóa 14 thông qua ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật chứng khoán số 56/2024/QH15 được Quốc Hội nước CHXHCN Việt Nam khóa 15 thông qua ngày 29/11/2024;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc Hội nước CHXHCN Việt Nam khóa 14 thông qua ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 về việc hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Công ty cổ phần Chứng khoán LPBANK;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Công ty cổ phần Chứng khoán LPBANK.

Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông về tình hình hoạt động của Ban kiểm soát năm 2025 như sau:

PHẦN I

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NIÊN ĐỘ TÀI CHÍNH 2025

I. Cơ cấu Ban kiểm soát

Tại thời điểm 31/12/2025 Ban kiểm soát gồm 03 thành viên:

1. Ông Bùi Lê Quang: Trưởng BKS (bổ nhiệm này 26/4/2024)
2. Bà Bùi Thị Thanh Nhân: Thành viên BKS (bổ nhiệm này 26/4/2023)
3. Ông Nguyễn Bảo Lâm: Thành viên BKS (bổ nhiệm này 26/4/2024)

II. Hoạt động của Ban kiểm soát và các thành viên BKS

Trong năm 2024 Ban kiểm soát đã thực hiện 5 cuộc họp với tỷ lệ tham dự của các thành viên như sau:



STT	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Ông Bùi Lê Quang	5/5	100%	100%	
2	Bà Bùi Thị Thanh Nhân	5/5	100%	100%	
3	Ông Nguyễn Bảo Lâm	5/5	100%	100%	

Căn cứ các quy định của Luật doanh nghiệp, Luật chứng khoán và Điều lệ Công ty, Ban kiểm soát (“BKS”) đã phân công các thành viên trong BKS giám sát theo nhóm chuyên môn hoạt động của Công ty, bám sát tình hình thực tế hoạt động kinh doanh của Công ty, giám sát và kiểm tra một số lĩnh vực của Công ty cổ phần Chứng khoán LPBANK (“Công ty”) như sau:

- Thực hiện giám sát hoạt động của Hội đồng Quản trị (“HĐQT”), Ban Tổng Giám đốc (TGD) trong việc quản lý, điều hành Công ty.
- Thực hiện kiểm tra giám sát việc tuân thủ pháp luật chấp hành điều lệ, nghị quyết của HĐQT và Ban TGD.
- Thực hiện việc kiểm tra giám sát tính trung thực Báo cáo tài chính bán niên và báo cáo tài chính năm 2025 do Ban Tổng Giám đốc lập: Trên cơ sở các tài liệu do Công ty cung cấp, BKS đã kiểm soát, giám sát tính trung thực hợp lý trong hạch toán kế toán tài chính; đảm bảo tuân thủ các quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và của Bộ Tài chính.
- Thực hiện trao đổi với đơn vị kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính năm 2025: Công ty kiểm toán độc lập (Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam) đã thực hiện vai trò độc lập, đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính năm 2025 của Công ty. Báo cáo tài chính năm 2025 của Công ty 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, Ban kiểm soát đánh giá Công ty tuân thủ các chỉ tiêu an toàn tài chính, các giới hạn đầu tư cho vay đáp ứng quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Công ty.
- Tham gia đóng góp ý kiến với HĐQT và Ban TGD, trong công tác điều hành thực hiện kế hoạch kinh doanh của Công ty.
- Ban kiểm soát thực hiện giám sát giao dịch của Công ty với người có liên quan, người nội bộ. Trong năm 2025, Công ty thực hiện giao dịch với người có liên quan, người nội bộ phù hợp với quy định pháp luật và quy định nội bộ.
- Ban kiểm soát đã chỉ đạo, hỗ trợ kiểm soát nội bộ thực hiện nhiệm vụ kiểm soát nội bộ Công ty.

III. Đánh giá hiệu quả của Ban kiểm soát và các kiểm soát viên

Ban Kiểm soát có 03 thành viên, trong đó có 01 Trưởng Ban và 02 thành viên. Các thành viên BKS đều hoạt động độc lập, không giữ chức vụ quản lý tại Công ty, không làm việc tại bộ phận Kế toán tại Công ty. Trên cơ sở cơ sở quyền và nhiệm vụ đã quy định tại Điều lệ Công ty, BKS tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban kiểm soát như sau:

- Đã thực hiện đúng chức năng của BKS trong việc giám sát các hoạt động quản lý, điều hành Công ty của HĐQT và Ban Tổng Giám đốc.

- Đã hoàn thành tốt việc thẩm định Báo cáo tài chính hằng năm.

- Đã có những đề xuất, kiến nghị với HĐQT, Ban Tổng Giám đốc để tăng cường công tác quản trị, giảm thiểu rủi ro nhằm đáp ứng yêu cầu quản lý và phát triển kinh doanh của Công ty.

- Hoạt động theo đúng quyền hạn và nhiệm vụ quy định tại Điều lệ Công ty.

- Tổ chức phiên họp định kỳ theo đúng quy định của Luật Doanh nghiệp, Điều lệ Công ty.

- Để giải quyết kịp thời các công việc phát sinh, Ban kiểm soát thường xuyên trao đổi, lấy ý kiến các thành viên qua điện thoại, thư điện tử.

- Trong quá trình thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao, BKS luôn thực hiện một cách trung thực, cẩn trọng, lấy việc bảo vệ lợi ích của Công ty và cổ đông là nhiệm vụ trọng tâm; không lạm dụng địa vị, chức vụ và sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh, tài sản khác của Công ty để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác.

Ban kiểm soát luôn luôn khẳng định năng lực chuyên môn nghiệp vụ, kiểm tra một cách độc lập, khách quan về các vấn đề liên quan đến báo cáo tài chính, việc tuân thủ các quy định/quy trình/quy chế của Công ty cũng như các quy định của Điều lệ và của các cơ quan quản lý. Thường xuyên trao đổi, góp ý kiến trực tiếp với HĐQT, Ban Tổng Giám đốc khi phát hiện ra các thiếu sót cũng như các hoạt động tiềm ẩn rủi ro cho Công ty.

IV. Thù lao và chi phí hoạt động của Ban kiểm soát

Các chi phí phục vụ cho hoạt động của BKS tuân thủ các quy định của Bộ Tài chính, Quy chế tài chính, các quy định nội bộ của Công ty và Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2025.

Trong năm 2025, Công ty đã chi trả thù lao của BKS là: 240.000.000 đồng

PHẦN II

A/ KẾT QUẢ GIÁM SÁT CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2025

I. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2025

1. Báo cáo tài chính năm 2025 của Công ty đã được Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam chấp nhận toàn phần, phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam và chế độ kế toán Việt Nam.

Ban kiểm soát đã thẩm tra và thống nhất Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam

2. Báo cáo thẩm định tỷ lệ an toàn tài chính

Công ty đã thực hiện báo cáo định kỳ đầy đủ thông tin theo quy định tại Thông tư số 91/2020/TT-BTC.

Tỷ lệ an toàn tài chính và các chỉ số khác đều khá cao, phản ánh tình hình tài chính khá tốt của Công ty.

Đơn vị tính: VNĐ

STT	CÁC CHỈ TIÊU	GIÁ TRỊ RỦI RO/VỐN KHẢ DỤNG
1	Tổng giá trị rủi ro thị trường	1.033.353.656.241
2	Tổng giá trị rủi ro thanh toán	411.603.992.682
3	Tổng giá trị rủi ro hoạt động	98.311.068.877
4	Tổng giá trị rủi ro (4 = 1+2+3)	1.513.268.717.800

5	Vốn khả dụng	12.625.402.929.884
6	Tỷ lệ Vốn khả dụng (6 = 5/4)	834,31%

II. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2025

Các chỉ tiêu cơ bản được thực hiện theo báo cáo tài chính năm 2025 như sau:

1. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2025

Đơn vị tính: VNĐ

STT	Chỉ tiêu	Năm 2025	Năm 2024
1	Doanh thu hoạt động	1.686.725.697.670	192.739.242.541
2	Chi phí hoạt động	487.050.508.624	54.233.866.980
3	Doanh thu tài chính	3.209.633.815	1.820.188.539
4	Chi phí tài chính	450.141.062.793	3.846.073.922
5	Chi phí quản lý CTCK	99.600.069.690	36.475.545.598
6	Lợi nhuận khác	10.353.548	21.985.025
7	Lợi nhuận kế toán trước thuế	653.154.043.926	100.025.929.605
8	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	130.943.660.174	19.634.395.818
9	Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	522.210.383.752	80.391.533.787

Tổng doanh thu hoạt động 2025 đạt 1.686 tỷ đồng, tăng 775% so với năm 2024, đạt 166% kế hoạch. Lợi nhuận trước thuế đạt 653 tỷ đồng, tăng 553% so với năm 2024, đạt 130% kế hoạch.

2. Báo cáo tài sản và nguồn vốn của Công ty tại 31/12/2025

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2025	Năm 2024
1	Tổng cộng tài sản	29.932	5.066
2	Nợ phải trả	16.737	1.083
3	Vốn chủ sở hữu	13.195	3.983
	<i>Trong đó Vốn đầu tư của chủ sở hữu</i>	<i>12.668</i>	<i>3.888</i>

Kết thúc năm 2025, tổng tài sản LPBS đạt 29.932 tỷ đồng, tăng trưởng 491% so với cuối năm 2024. Vốn chủ sở hữu đạt 13.195 tỷ đồng, tăng trưởng 231% so với cùng kỳ. LPBS trở thành một trong những công ty chứng khoán dẫn đầu về quy mô vốn và tài sản trên thị trường.

Trên cơ sở tăng trưởng hoạt động kinh doanh, quy mô công ty và các tỷ lệ an toàn tài chính nói trên, BKS đánh giá trong năm 2025, LPBS đã hoạt động an toàn, hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh đã được ĐHCĐ thông qua

III. Báo cáo về tăng vốn điều lệ và báo cáo sử dụng vốn tăng sau khi phát hành tăng vốn điều lệ.

1. Báo cáo về tăng vốn điều lệ

Trong năm 2025 Công ty đã thực hiện tăng vốn điều lệ từ 3.888 tỷ đồng lên 12.668 tỷ đồng, cụ thể như sau:

- a. Tổng số cổ phiếu chào bán thành công: 878.000.000 cổ phiếu, trong đó:
 - Số lượng cổ phiếu chào bán cho cổ đông hiện hữu: 875.400.326 cổ phiếu.

TY
 AN
 HO
 NK
 HO

✓

- Số lượng cổ phiếu không phân phối hết tiếp tục chào bán cho cổ đông: 2.599.674 cổ phiếu cho 01 cổ đông. Trong đó:
 - + Số cổ phiếu các cổ đông từ chối quyền ưu tiên mua: 2.599.477 cổ phiếu
 - + Số cổ phiếu lẻ: 197 cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu hạn chế chuyển nhượng 01 năm là: 2.599.674 cổ phiếu.
- Nơi mở tài khoản nhận tiền chào bán: Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam – Sở Giao dịch
 - Số tài khoản: 078608907
- b.** Tổng số cổ phiếu sau đợt phát hành (ngày 15/10/2025): 1.266.800.000 cổ phiếu phổ thông, trong đó:
 - Nhà đầu tư trong nước: 1.266.800.000 cổ phiếu.
 - Nhà đầu tư nước ngoài, tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50%, vốn điều lệ: 0 cổ phiếu.
- c.** Giá bán: 10.000 đồng/cổ phiếu
- d.** Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán: 8.780.000.000.000 đồng.
- e.** Tổng thu ròng từ đợt chào bán: 8.780.000.000.000 đồng
- f.** Vốn điều lệ trước khi tăng: 3.888.000.000.000 đồng
- a.** Vốn điều lệ tăng thêm: 8.780.000.000.000 đồng
- b.** Vốn điều lệ sau khi tăng: 12.668.000.000.000 đồng
- c.** Số lượng cổ đông trước khi tăng: 14 cổ đông
- d.** Số lượng cổ đông sau khi tăng: 81 cổ đông
- e.** Thời điểm bắt đầu tăng: 15/09/2025
- f.** Thời điểm hoàn thành tăng: 14/11/2025

2. Báo cáo tình hình sử dụng vốn tăng vốn điều lệ từ 3.888 tỷ đồng lên 12.668 tỷ đồng

STT	Mục đích sử dụng vốn	Tỷ lệ phân bổ %	Tỷ lệ sử dụng thực tế	Số tiền thực tế đã sử dụng (VNĐ)	Thực tế giải ngân (VNĐ)
1	Đầu tư các giấy tờ có giá trên thị trường như trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi	60%	60%	5.268.000.000.000	Từ 20/10/2025 đến 07/11/2025
2	Bổ sung nguồn vốn cho hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ	30%	30%	2.634.000.000.000	Từ 17/10/2025 đến 06/11/2025
3	Bổ sung nguồn vốn cho hoạt động bảo lãnh phát hành và các hoạt động khác	10%	10%	878.000.000.000	Từ 23/10/2025 đến 12/11/2025
	Thực hiện nghiệp vụ bảo lãnh phát hành trái phiếu doanh nghiệp. Cổ phiếu (nếu điều kiện thị trường thuận lợi và phù hợp với kế hoạch kinhdoanh của Công ty)				
	Đầu tư hạ tầng công nghệ thông tin, hệ thống an toàn thông tin				
	Đầu tư mua sắm tài sản cố định				
	Thực hiện hoạt động tự doanh cổ phiếu				

Mở rộng mạng lưới tại các Tỉnh, Thành phố phù hợp với kế hoạch kinh doanh của Công ty (dự kiến tại Thành phố HCM, Cần Thơ, Hải Phòng và các Tỉnh Thành phố khác				
Bổ sung vốn lưu động đảm bảo hoạt động của Công ty				

IV. Kết quả giám sát tình hình hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban điều hành

- Hội đồng quản trị Công ty có 06 thành viên đủ cơ cấu để hoạt động theo quy định của Điều lệ Công ty.
- Các phiên họp của Hội đồng quản trị được tổ chức phù hợp với Điều lệ Công ty.
- Hội đồng quản trị Công ty đã giám sát các hoạt động điều hành của Ban tổng Giám đốc theo thẩm quyền.
- Năm 2025 Hội đồng quản trị Công ty đã tổ chức 174 cuộc họp và đã ban hành 176 Nghị quyết/ Quyết định về các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT Công ty. Cũng trong năm 2025, Công ty đã tổ chức Đại hội cổ đông thường niên và tổ chức 4 cuộc họp đại hội cổ đông bất thường.
- Ngày 10/12/2025 HĐQT Công ty đã ban hành sơ đồ tổ chức mới của Công ty.
- BKS chưa ghi nhận trường hợp nào vi phạm về các quy định, trách nhiệm, nghĩa vụ của người quản lý.
- Ban Kiểm soát không nhận được bất kỳ kiến nghị nào của cổ đông về vi phạm của HĐQT, Ban Tổng Giám đốc và cán bộ quản lý Công ty trong quá trình thực hiện nhiệm vụ.
- Ban kiểm soát đã được HĐQT, Ban Tổng Giám đốc tạo điều kiện để Ban Kiểm soát làm việc, theo định kỳ, được cung cấp các thông tin về tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh và tình hình tài chính của Công ty.

V. Kiến nghị Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc

1. Công ty kiện toàn nhân sự cho Phòng kiểm toán nội bộ và hoàn thiện quy trình kiểm toán nội bộ.
2. Công ty hoàn thiện các Quy trình/quy định cho phù hợp với mô hình tổ chức mới.
3. Tổng giám đốc chỉ đạo các Khối/Phòng có liên quan nghiên cứu sửa đổi bổ sung các quy định hiện hành về phòng chống rửa tiền của LPBS phù hợp với Thông tư số 27/2025/TT-NHNN ban hành ngày 15/09/2025 hướng dẫn thực hiện một số điều của Luật phòng chống rửa tiền.

PHẦN IV

KẾ HOẠCH LÀM VIỆC CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2026

Để hoàn thành nhiệm vụ kiểm soát theo Luật doanh nghiệp, Điều lệ Công ty và Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát, Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông kế hoạch làm việc năm 2026 như sau:

1. Thực hiện kiểm tra, giám sát các hoạt động điều hành, quản lý của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc.
2. Thực hiện kiểm soát Công ty định kỳ 06 tháng và cả năm.
3. Thực hiện việc kiểm soát theo yêu cầu của HĐQT hoặc nhóm cổ đông theo quy định tại Điều lệ Công ty.
4. Tham gia các cuộc họp của Hội đồng quản trị.

5. Duy trì sự phối hợp chặt chẽ giữa Ban kiểm soát với Hội đồng Quản trị; Ban Tổng Giám đốc và các phòng/đơn vị chức năng trong Công ty.
6. Chỉ đạo và tổ chức triển khai kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2026.

Kính thưa Đại hội, thay mặt Ban kiểm soát, tôi đã trình bày báo cáo của BKS năm tài chính 2025, kính trình Đại hội xem xét thông qua.

Thay mặt Ban kiểm soát, tôi xin cảm ơn toàn thể các cổ đông đã tin tưởng giao cho chúng tôi nhiệm vụ kiểm soát hoạt động của Công ty trong thời gian qua, xin cảm ơn Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc Công ty và các Phòng, Ban đã tạo điều kiện thuận lợi để Ban kiểm soát hoàn thành nhiệm vụ được giao.

Xin trân trọng cảm ơn.

Nơi nhận

- Các cổ đông;
- HĐQT, Ban TGD,
- Lưu BKS

