

ĐẠI HỘI NHÀ ĐẦU TƯ THƯỜNG NIÊN 2025
QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU MB



MBBOND

DANH MỤC TÀI LIỆU ĐẠI HỘI

1. CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI NHÀ ĐẦU TƯ THƯỜNG NIÊN NĂM 2025
2. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN ĐẠI DIỆN QUỸ MBBOND
3. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 CỦA MBBOND
4. BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2024 ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN
5. BÁO CÁO GIÁM SÁT NĂM 2024 QUỸ MBBOND
6. CÁC TỜ TRÌNH

CHƯƠNG TRÌNH

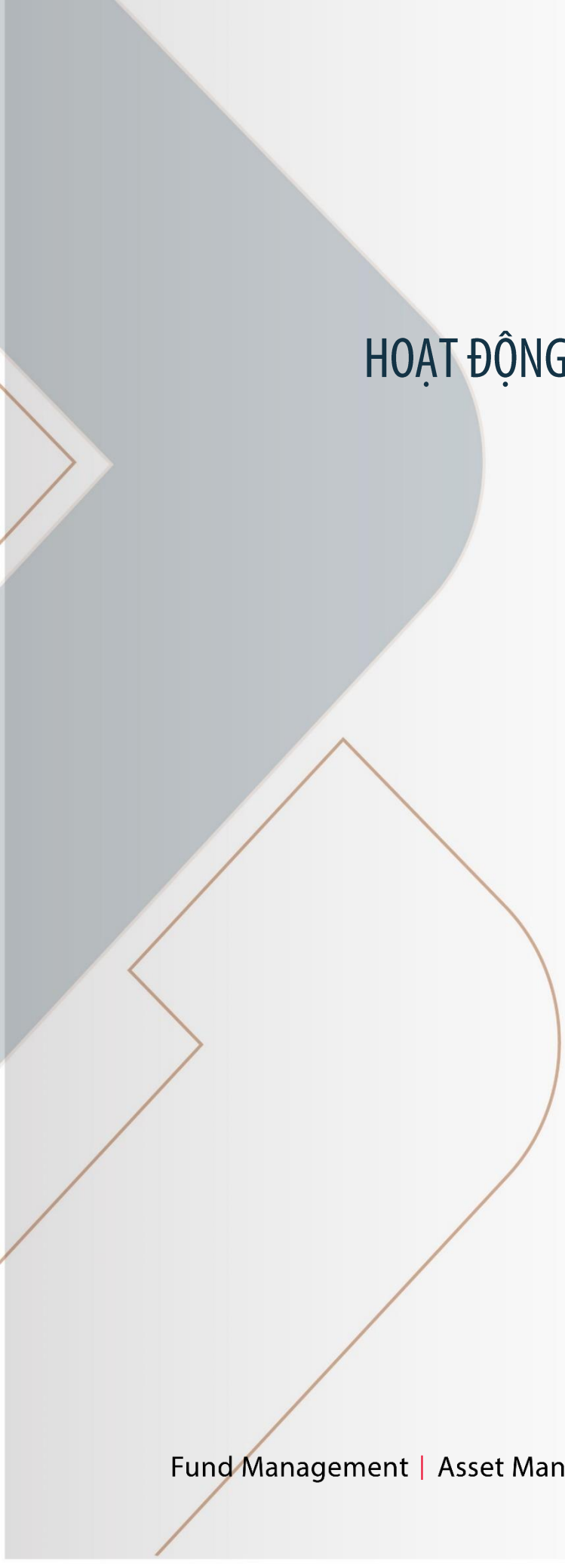
ĐẠI HỘI NHÀ ĐẦU TƯ THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI

Thời gian: 14h ngày 15/04/2025

Địa điểm: Phòng họp MB Capital, Tầng 12, Tòa nhà số 21 Cát Linh, Đống Đa, Hà Nội

THỜI GIAN	NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH
14:00 – 14:30	Đón tiếp đại biểu và Quý Nhà đầu tư
14:30 – 14:40	Khai mạc Đại hội - Thông qua Chủ tọa đoàn, Ban Thư ký và Ban Kiểm phiếu Đại hội; - Phát biểu khai mạc Đại hội
14:40 - 15:00	Phần báo cáo - Báo cáo của Công ty quản lý quỹ về kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025 của Quỹ - Báo cáo hoạt động Ban đại diện Quỹ - Báo cáo giám sát của Ngân hàng Giám sát BIDV Chi nhánh Hà Thành - Trình bày Tờ trình phê duyệt các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội nhà đầu tư
15:00 - 15:30	Thảo luận và trao đổi
15:30 - 15:45	Phần biểu quyết - Thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2024 của Quỹ và không phân phối lợi nhuận của Quỹ năm 2024 - Báo cáo kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025 của Quỹ MBBOND - Lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025 - Chi phí hoạt động năm 2024 và kế hoạch chi phí hoạt động năm 2025 của Ban đại diện Quỹ
15:45 – 16:00	Bế mạc Đại hội - Công bố kết quả biểu quyết của Ban kiểm phiếu. - Thông qua Biên bản và Nghị quyết Đại hội - Tuyên bố bế mạc Đại hội.



BÁO CÁO

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN ĐẠI DIỆN QUỸ

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN ĐẠI DIỆN QUỸ

Kính thưa Quý Nhà đầu tư

Trong năm 2024, kinh tế Việt Nam tiếp tục duy trì đà tăng trưởng cao, GDP tăng trưởng 7,09%, lạm phát trong tầm kiểm soát. Mặt bằng lãi suất vẫn nằm trong mặt bằng thấp mặc dù có tăng nhẹ so với cuối năm 2023. Chính sách tiền tệ được điều tiết nhịp nhàng, thanh khoản trên thị trường tiền tệ và thị trường trái phiếu khá dồi dào, tạo điều kiện thuận lợi cho các sản phẩm đầu tư trái phiếu.

Trải qua giai đoạn khó khăn của năm 2022, Quỹ MBBOND đã tập trung vào hoạt động tái cấu trúc danh mục trong năm 2024. Kết thúc năm 2024, Quỹ MBBOND đạt mức AUM 244 tỷ đồng, NAV tăng trưởng 8.24%/năm, đứng nhóm đầu trong các quỹ mở trái phiếu mang lại lợi nhuận cao cho nhà đầu tư.

Trong quá trình hoạt động năm 2024, Ban Đại diện Quỹ đã luôn theo sát tình hình hoạt động của Quỹ, đóng góp ý kiến giá trị và kịp thời cho hoạt động đầu tư của Quỹ, đảm bảo vận hành quỹ thông suốt. Ban Đại diện đã thực hiện các quyền và nhiệm vụ liên quan đến việc giám sát, đánh giá hoạt động của công ty quản lý quỹ, ngân hàng giám sát, nhằm bảo vệ lợi ích của các Nhà Đầu tư của Quỹ cũng như việc tuân thủ pháp luật của Công ty Quản lý Quỹ.

Bước sang năm 2025, cùng với đà tăng trưởng của nền kinh tế, chính sách tiền tệ tiếp tục nới lỏng, thanh khoản thị trường dồi dào với mặt bằng lãi suất thấp, các sản phẩm quỹ mở trái phiếu tiếp tục là đích đến của dòng tiền. Tuy nhiên, áp lực lạm phát, tỷ giá, sẽ là những thách thức lớn nhất cho cân đối vĩ mô năm 2025. Tôi tin tưởng rằng, cùng với sự nỗ lực của đội ngũ MB Capital, quỹ MBBOND sẽ sớm giải quyết được vấn đề nội tại và quay trở lại quỹ đạo tăng trưởng để đón đầu cơ hội phát triển sắp tới.

Thay mặt Ban Đại diện Quỹ, tôi xin trân trọng bày tỏ lòng biết ơn chân thành đến Quý vị Nhà Đầu tư đã luôn tin tưởng và ủng hộ Quỹ trong thời gian qua. Kính mong Quý vị tiếp tục đồng hành cùng Quỹ MBBOND trong giai đoạn phát triển tiếp theo.

Kính chúc Quý Nhà Đầu tư sức khỏe, hạnh phúc và thành công.

Trân trọng

Nguyễn Cẩm Chi

Chủ tịch Ban đại diện Quỹ

BÁO CÁO

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ 2024 & KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG 2025



NỘI DUNG BÁO CÁO



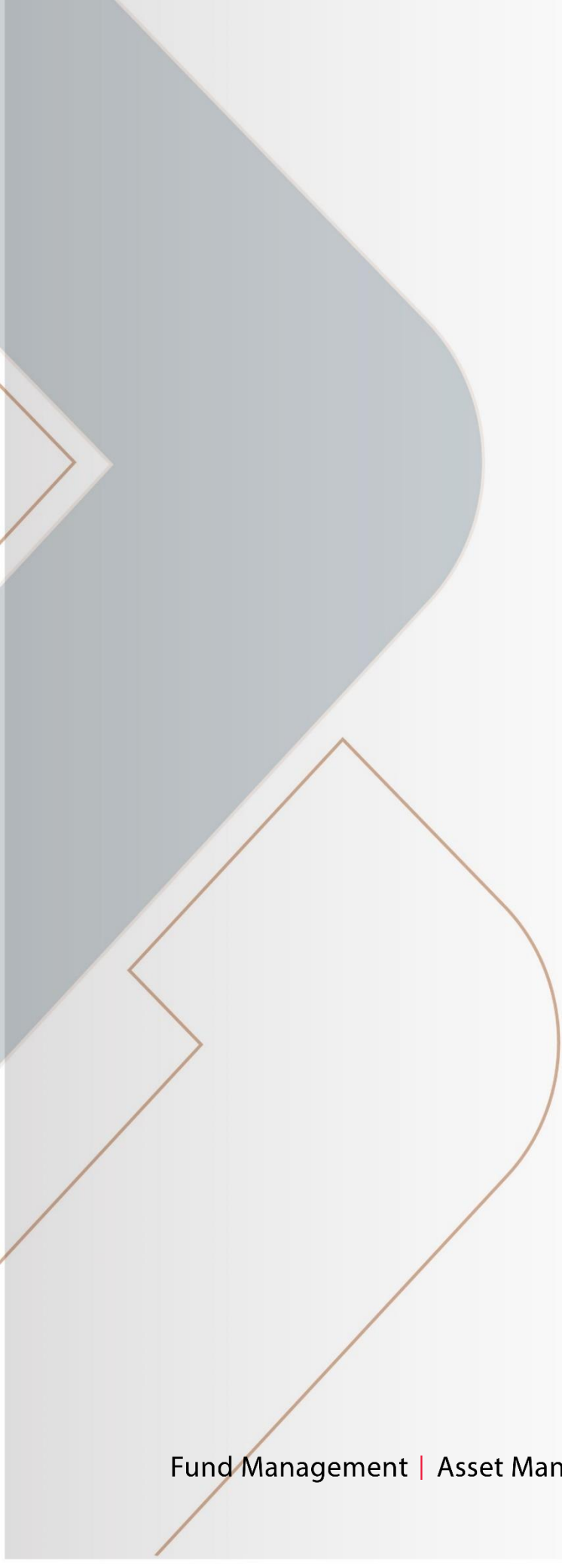
PHẦN 1
KINH TẾ VĨ MÔ VÀ THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU



PHẦN 2
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024



PHẦN 3
KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2025



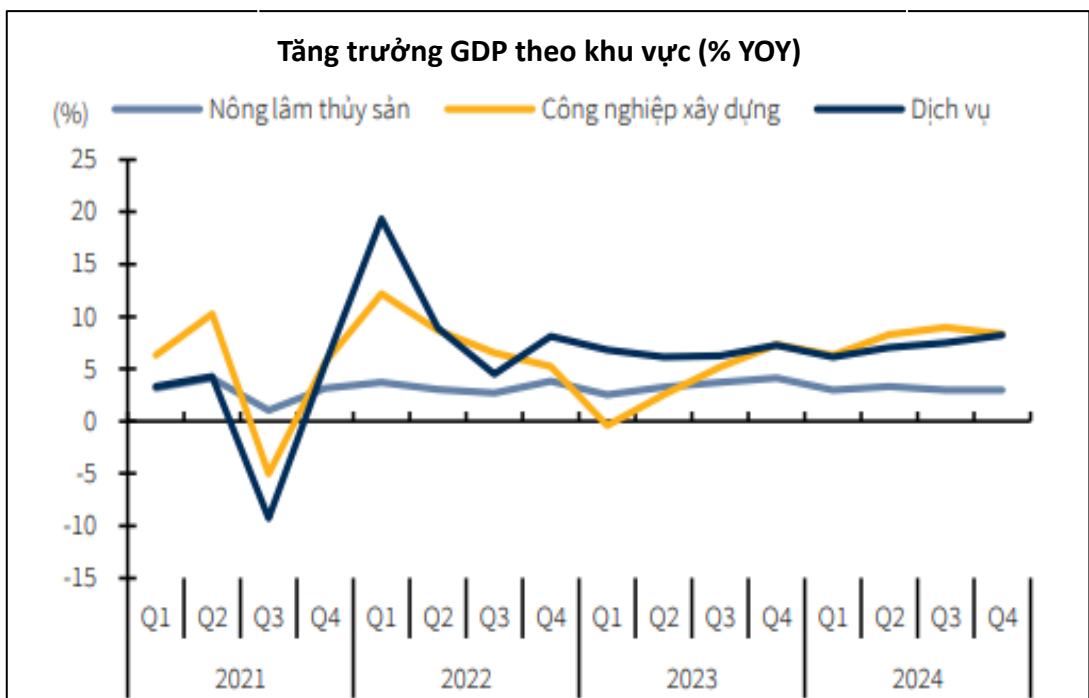
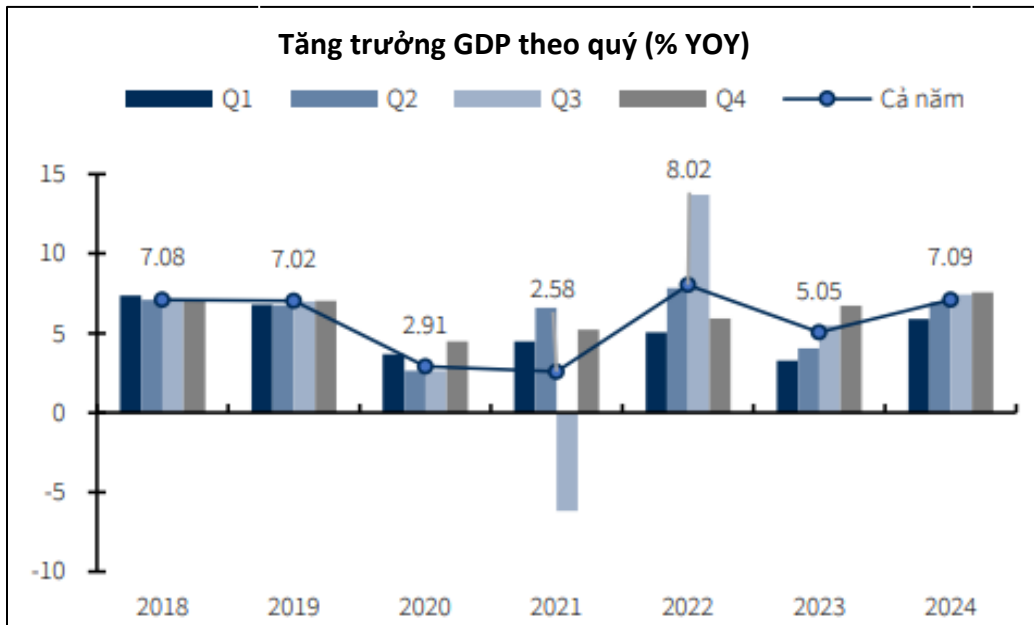
PHẦN I

KINH TẾ VĨ MÔ & THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU



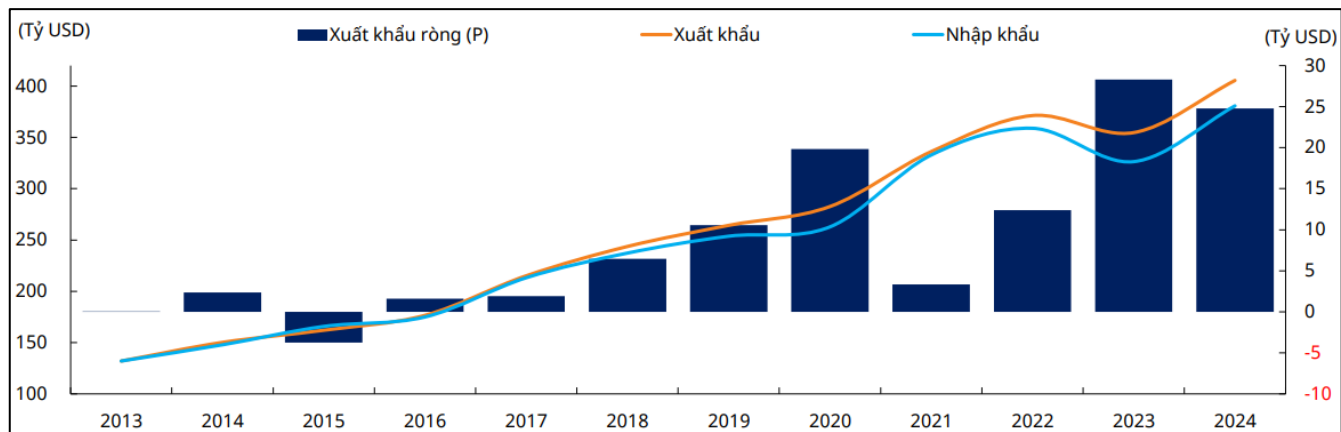
KINH TẾ VĨ MÔ

- GDP trong năm 2024 tăng 7.09% YoY. Động lực chính cho mức tăng trưởng này đến từ sự phục hồi ấn tượng của hoạt động xuất khẩu và sản xuất công nghiệp.
- Chính sách tài khóa/tiền tệ mở rộng đang bắt đầu “thấm thấu” vào nền kinh tế. Các trụ cột của tăng trưởng kinh tế đều cho thấy những tín hiệu tích cực: niềm tin người tiêu dùng cho tín hiệu hồi phục nhẹ, đầu tư toàn xã hội gia tăng – tạo động lực tăng trưởng cho nền kinh tế.





Diễn biến hoạt động xuất nhập khẩu



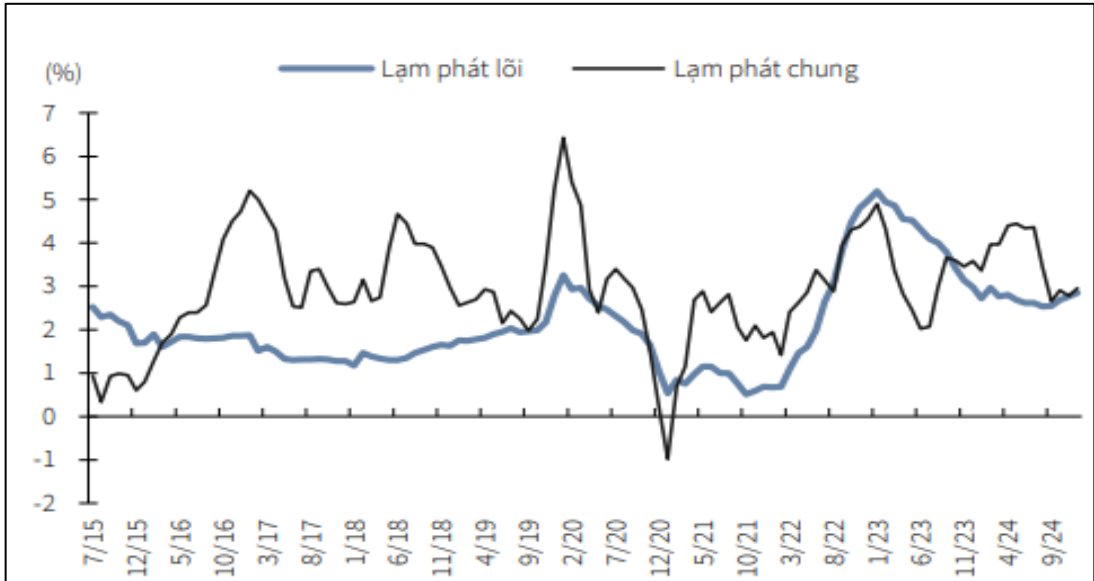
- Xuất khẩu tăng trưởng hai chữ số (tăng 14,3% so với cùng kỳ năm trước), với thặng dư thương mại là 24,8 tỷ USD.
- Thặng dư thương mại lớn trở thành động lực tăng trưởng quan trọng trong năm 2024.



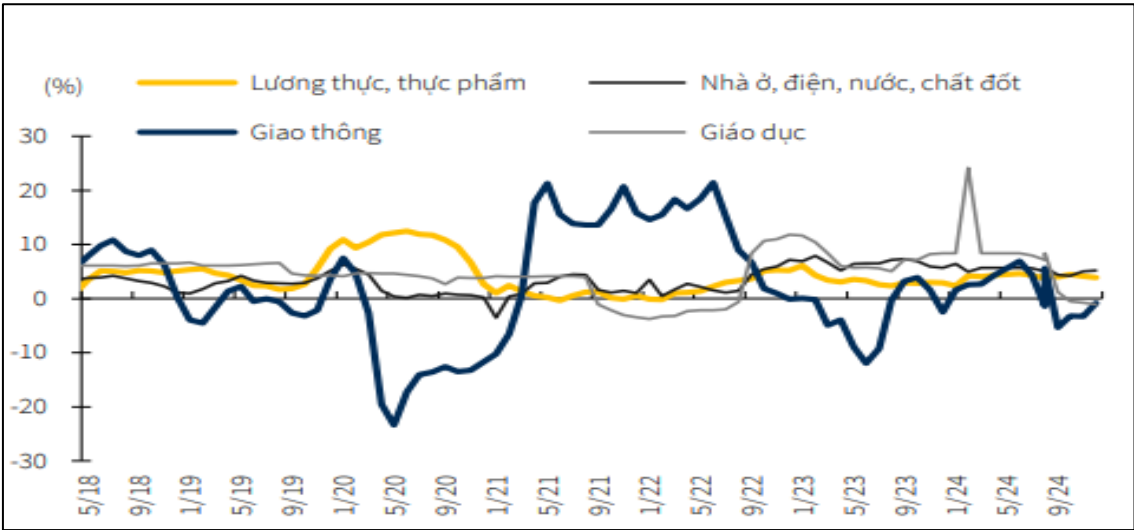
KINH TẾ VĨ MÔ

- Lạm phát 2024 trong mục tiêu kiểm soát của Chính phủ. Chỉ số lạm phát tăng 3.63% so với năm 2023.
- Các yếu tố chính tác động tới CPI bao gồm: (1) Nhóm hàng ăn và dịch vụ ăn uống. Trong đó, tác động tăng chủ yếu đến từ: giá gạo và giá lợn hơi tăng mạnh khi dịch bệnh tả lợn Châu Phi bùng phát; (2) Nhóm nhà ở, điện nước, chất đốt và vật liệu xây dựng; (3) Nhóm thuốc và dịch vụ y tế... cũng góp phần làm lạm phát tăng.

Lạm phát và lạm phát cơ bản (% YOY)



Biến động nhóm ngành chính

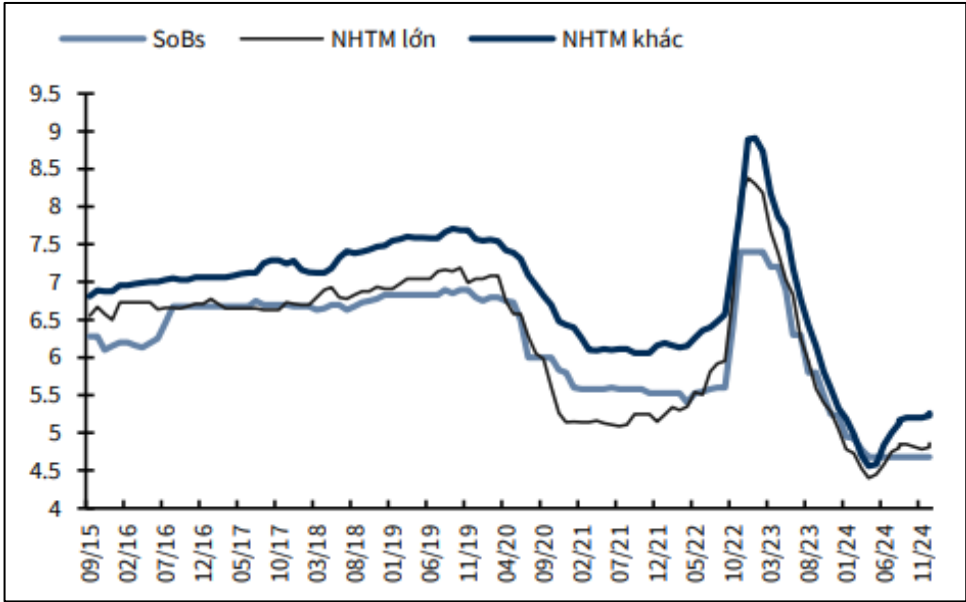




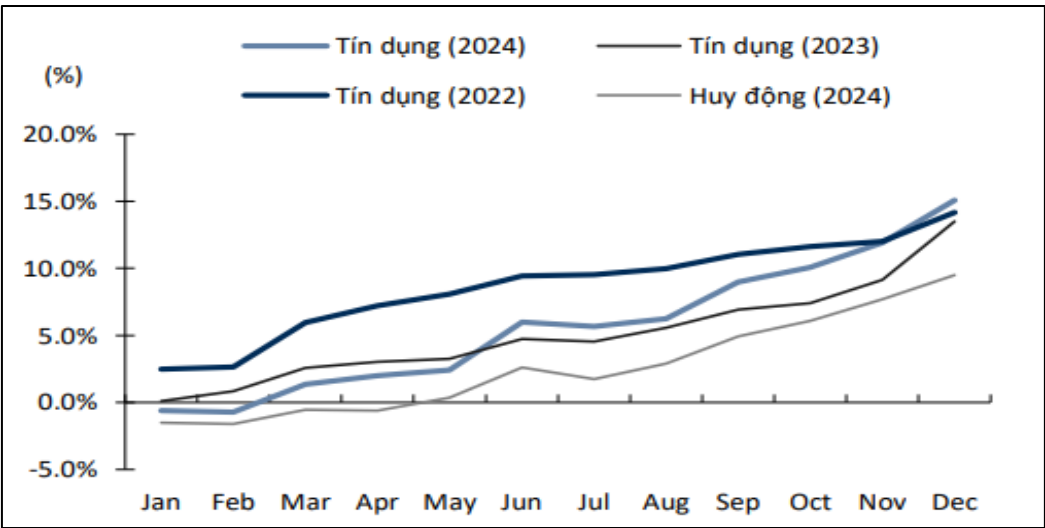
KINH TẾ VĨ MÔ

- Lãi suất huy động trên thị trường 1 tăng trở lại, tái định vị ở mặt bằng mới trong khi lãi suất cho vay bình quân năm 2024 giảm 1.7% so với năm 2023.
- Thanh khoản hệ thống được duy trì ổn định. Tuy nhiên mức chênh lệch giữa tăng trưởng tín dụng và huy động có thể làm gia tăng áp lực lên thanh khoản hệ thống.

Lãi suất huy động 12T (%)



Tăng trưởng tín dụng hệ thống ngân hàng (%)

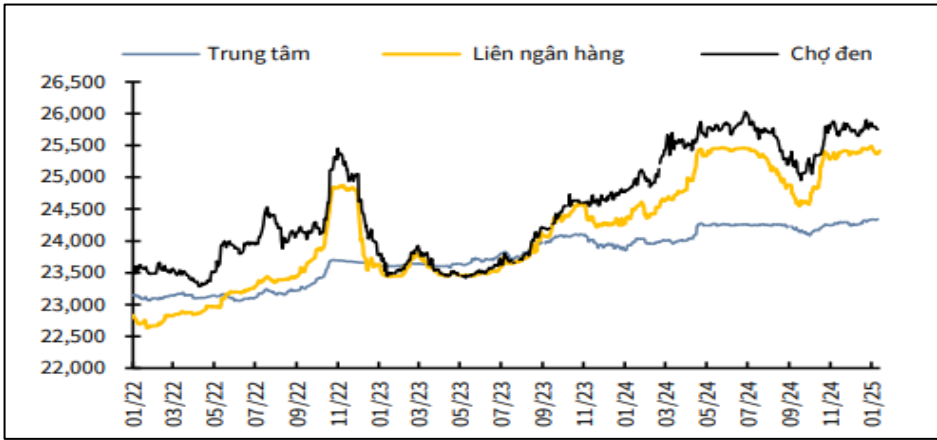




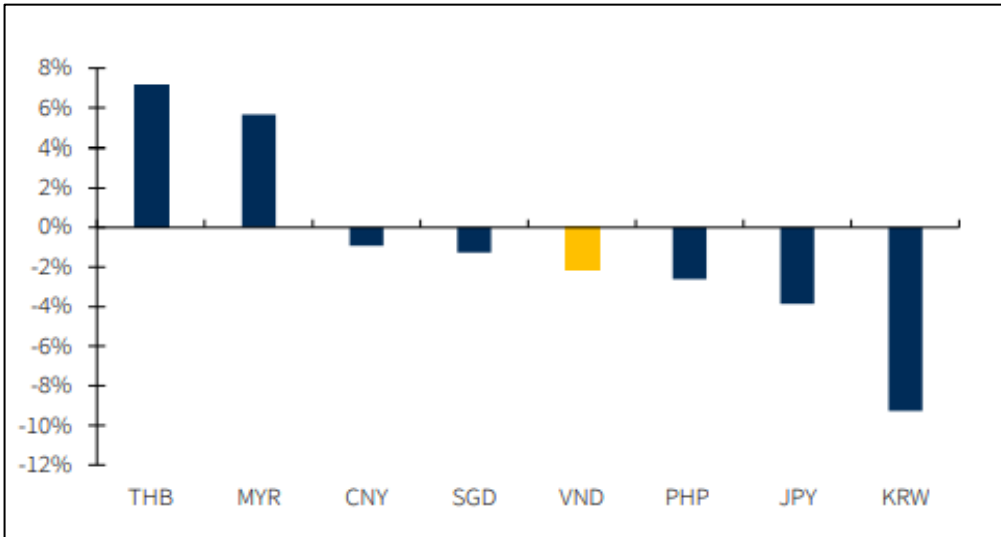
KINH TẾ VĨ MÔ

- Tỷ giá USD/VND năm 2024 trải qua nhiều biến động đáng chú ý, đặc biệt trong quý 2 (khi Fed duy trì mặt bằng lãi suất cao do nền kinh tế tăng trưởng nóng) và cuối năm (phản ánh kỳ vọng đồng USD mạnh hơn sau khi Tổng thống Donald Trump đắc cử). Dù vậy, tỷ giá vẫn được kiểm soát trong biên độ cho phép quanh ngưỡng +/-5% của NHNN.
- Các công cụ tỷ giá đã được NHNN sử dụng linh hoạt như: (1) Bán dự trữ ngoại hối - NHNN đã thực hiện các đợt can thiệp trong quý 2 và quý 4, với tổng lượng dự trữ ngoại hối bán ra ước tính đạt 10,5 tỷ USD trong năm 2024; (2) Điều tiết thanh khoản tiền đồng - NHNN sử dụng linh hoạt các công cụ thị trường mở (OMO) và phát hành tín phiếu nhằm hút ròng tiền đồng trong các giai đoạn cao điểm từ tháng 5-6/2024 và tháng 10- 12/2024, qua đó giảm áp lực lên tỷ giá.

Tỷ giá USD/VND



Mức độ mất giá so với USD (%YTD)





TRIỂN VỌNG KINH TẾ VIỆT NAM 2025

1

Tăng trưởng GDP năm 2025 dự báo ở mức 7.00%, với sự hồi phục của hoạt động đầu tư công và hồi phục của mảng tiêu dùng bán lẻ;

2

CPI bình quân dự kiến ở quanh ngưỡng 4.0-4.5% cho cả năm 2024, nằm trong mục tiêu lạm phát mà Chính phủ đề ra;

3

Chính sách tiền tệ nới lỏng hơn, ưu tiên thúc đẩy tăng trưởng kinh tế, với tăng trưởng tín dụng là 16.0%.

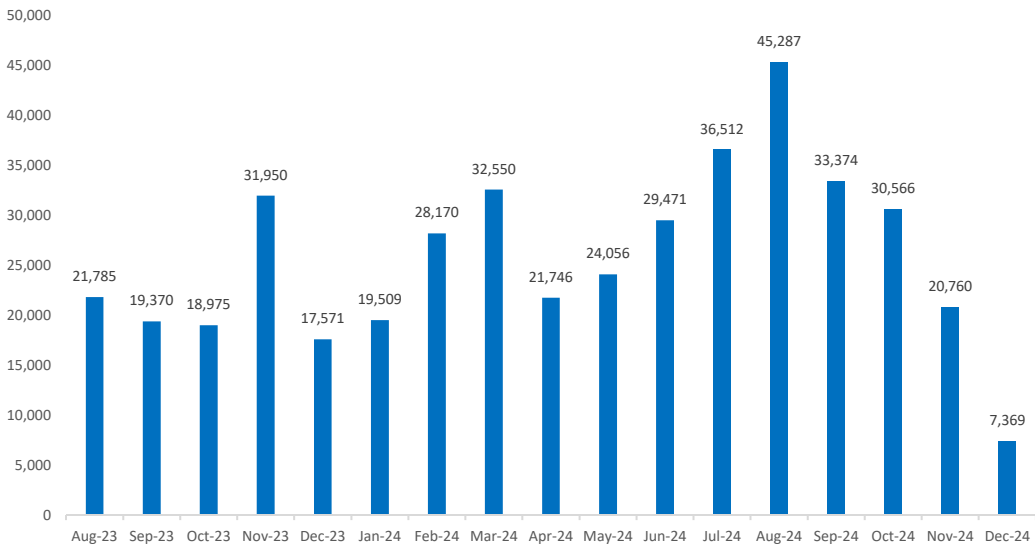
	2023	2024	2025F
Tăng trưởng GDP	5.05%	7.09%	7.00%
Lạm phát	3.58%	3.63%	4.0-4.5%
Tỷ giá USD/VND	23,866	24,322	25,540
Tăng trưởng tín dụng	13.71%	15.08%	16.00%
Tăng trưởng TTCK	8.23%	12.01%	12.0%



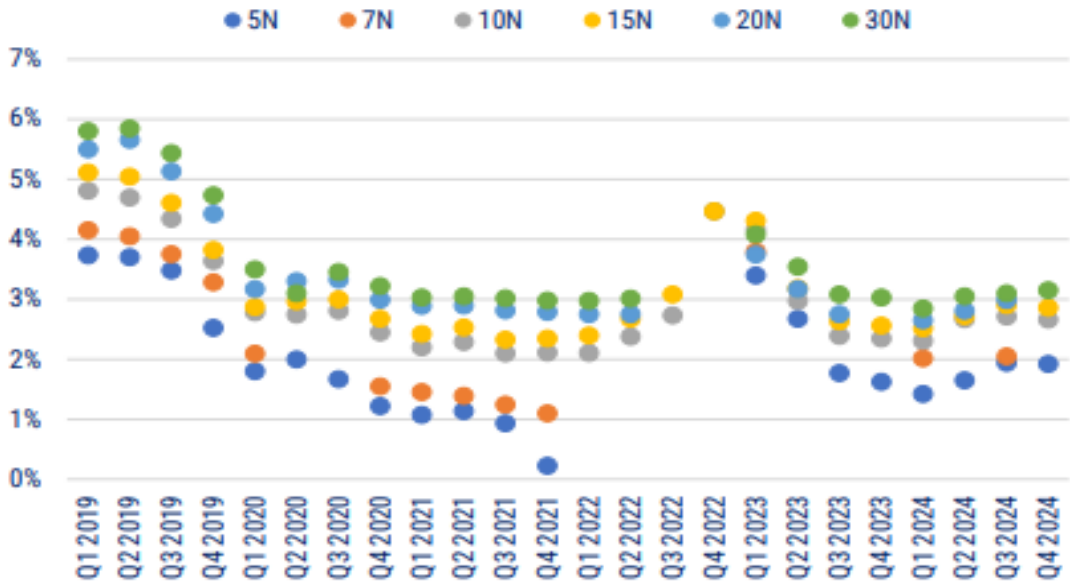
THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU CHÍNH PHỦ 2024

- Tổng giá trị TPCP phát hành thông qua đấu thầu trong năm 2024 là 330,376 tỷ đồng, tương đương 82.6% kế hoạch cả năm (400,000 tỷ đồng).
- Lợi suất nhích tăng trong nửa đầu năm, trong đó kỳ hạn thanh khoản 10- 15Y tăng khoảng 50 điểm cơ bản, sau đó đi ngang trong nửa cuối của năm. Thanh khoản thị trường bật tăng trở lại sau giai đoạn thanh khoản thắt chặt 2022-2023.

Khối lượng trúng thầu TPCP các tháng



Lãi suất trúng thầu TPCP





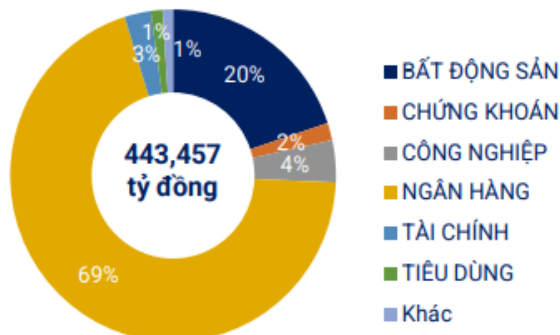
THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU CHÍNH PHỦ 2024

- Theo dữ liệu VBMA tổng hợp từ HNX và SSC, tính cả năm 2024, có 429 đợt phát hành riêng lẻ trị giá 410,544 tỷ đồng và 22 đợt phát hành ra công chúng trị giá 32,914 tỷ đồng. Trái phiếu doanh nghiệp chủ yếu vẫn được phát hành qua phương thức riêng lẻ trong năm 2024, chiếm khoảng 92.6%. Quy mô thị trường so với GDP duy trì xu hướng giảm liên tục kể từ khi đạt đỉnh 17.1% vào năm 2020, xuống 10.8% vào cuối năm 2024.
- Ngân hàng là nhóm phát hành mạnh nhất, tiếp sau là nhóm bất động sản. Có thể thấy thị trường TPDN chưa thực sự khởi sắc trong năm 2024, thị trường chủ yếu được đóng góp bởi các đợt phát hành của nhóm ngân hàng.
- Mặt bằng lãi suất phát hành thấp được duy trì trong cả năm 2024, lãi suất phát hành bình quân chỉ ở mức 7.5%/năm

Quy mô phát hành TPDN các năm



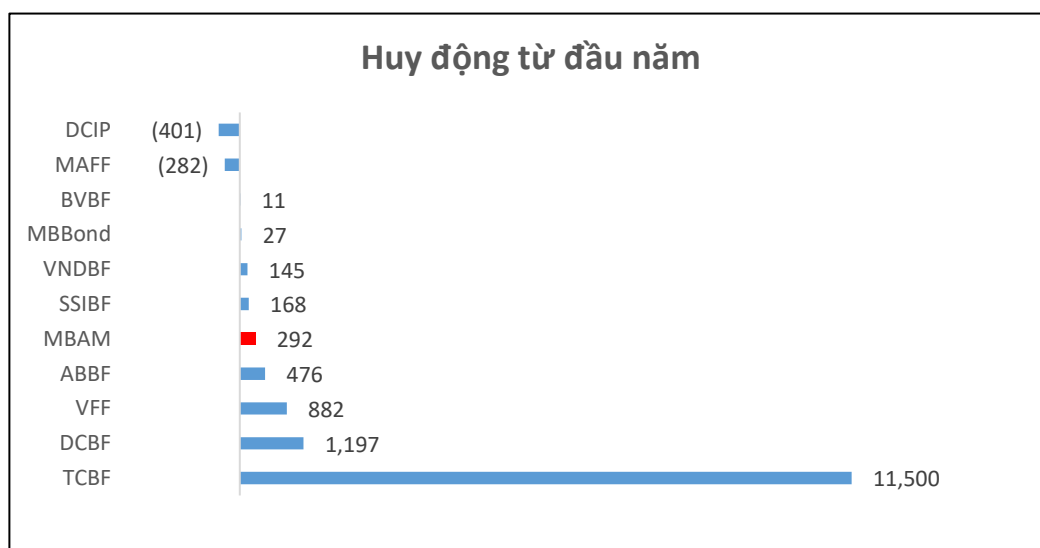
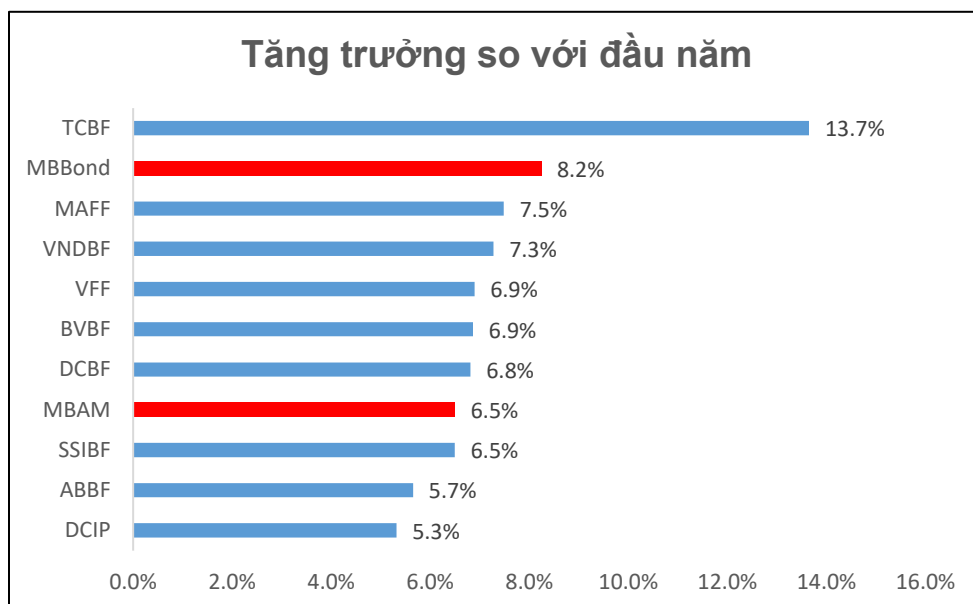
Giá trị phát hành theo nhóm ngành 2024





HOẠT ĐỘNG CÁC QUỸ MỞ TRÁI PHIẾU

- Theo dõi một số quỹ mở trái phiếu lớn trên thị trường, quỹ TCBF của Techcombank Capital đạt được mức tăng trưởng NAV cao nhất nhờ vào sự hồi phục của thị giá các trái phiếu niêm yết. Quỹ MBBOND đạt mức tăng trưởng 8.2% thuộc nhóm các quỹ có mức tăng trưởng NAV ở mức cao. Còn lại mặt bằng chung các quỹ chỉ đạt tăng trưởng từ 6.5-7.5%/năm.
- Tình hình huy động vốn khá khả quan. Quỹ TCBF từ đầu năm huy động ròng được 11.500 tỷ đồng. Các quỹ của Dragon Capital, Vina Capital cũng huy động khá tốt với mức huy động ròng lần lượt là 1.200 tỷ và 880 tỷ đồng.
- Quỹ MBAM của MBCapital cũng huy động được 292 tỷ trong năm, trong khi quỹ MBBOND huy động ròng là 27 tỷ mặc dù Quỹ không thúc đẩy huy động trong năm 2024.



PHẦN II

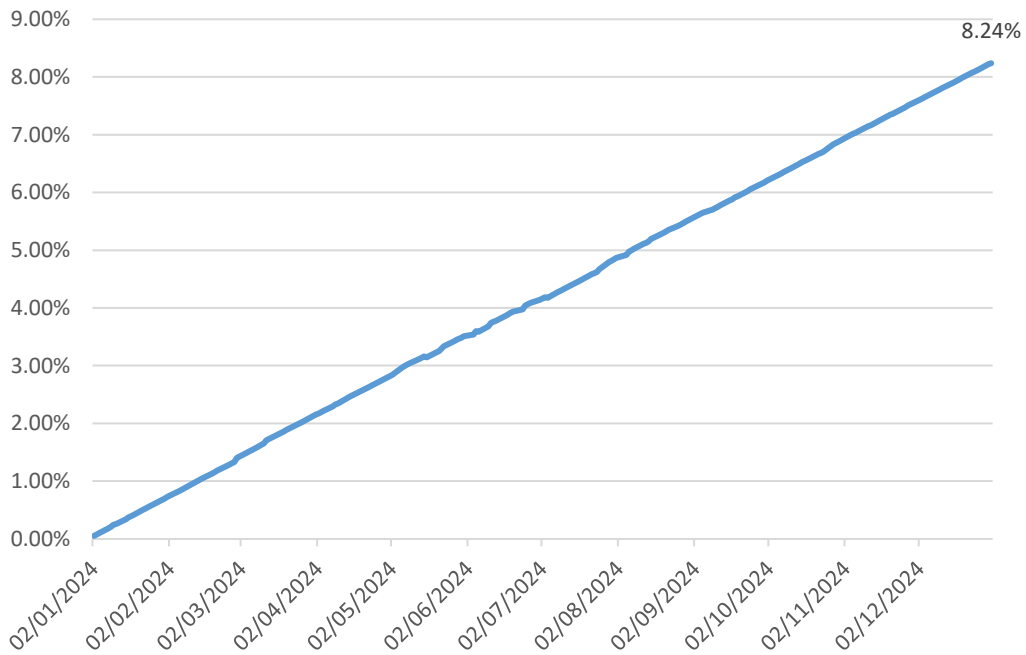
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024



BÁO CÁO GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG NAV

- Tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2024 AUM của Quỹ đạt 244.4 tỷ đồng, NAV/chứng chỉ quỹ của MBBOND đạt 15.212 đồng, tăng 8,24% so với đầu năm, thay đổi giá trị tài sản ròng (“NAV”) của Quỹ là tăng 12,55% so với giá trị đầu kỳ báo cáo.
- Sau khó khăn của năm 2022, trong suốt năm 2023-2024 quỹ tập trung tái cấu trúc danh mục đầu tư, đồng thời không thúc đẩy hoạt động huy động vốn.

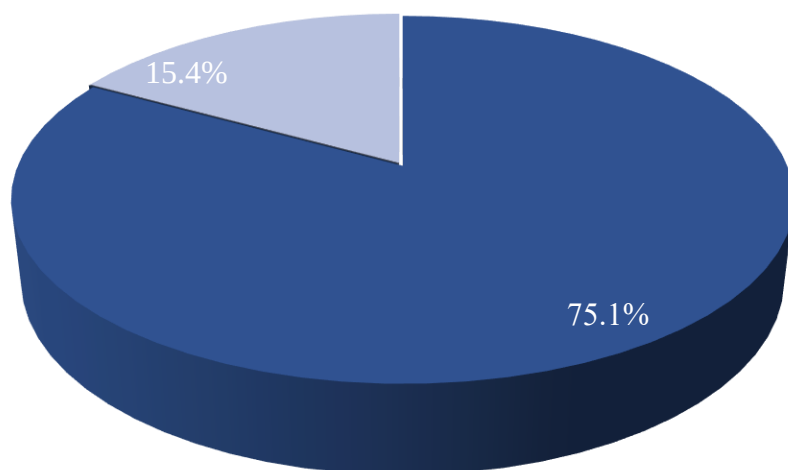
Tăng trưởng NAV lũy kế theo tháng





CẤU TRÚC DANH MỤC ĐẦU TƯ

- Toàn bộ danh mục của Quỹ đang nắm giữ các tài sản có thu nhập cố định như: tiền gửi có kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu.
- Tại cuối năm 2023, cơ cấu của quỹ gồm 84.5% là trái phiếu niêm yết, quỹ không còn nắm giữ trái phiếu chưa niêm yết, 7.4% là tiền gửi và 8.2% là tiền mặt và các tài sản tương đương tiền khác.
- Trong danh mục trái phiếu, quỹ đang nắm giữ 2 TP là NVL122001 của CTCP Tập đoàn Đầu tư Địa ốc Nova chiếm tỷ trọng 70.95% quy mô quỹ và TP BAF122029 của CTCP Nông nghiệp BAF Việt Nam chiếm tỷ trọng 4.16%, 14.81% là các khoản lãi dự thu của trái phiếu NVL và BAF.



■ Trái phiếu niêm yết ■ Khác



KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2024

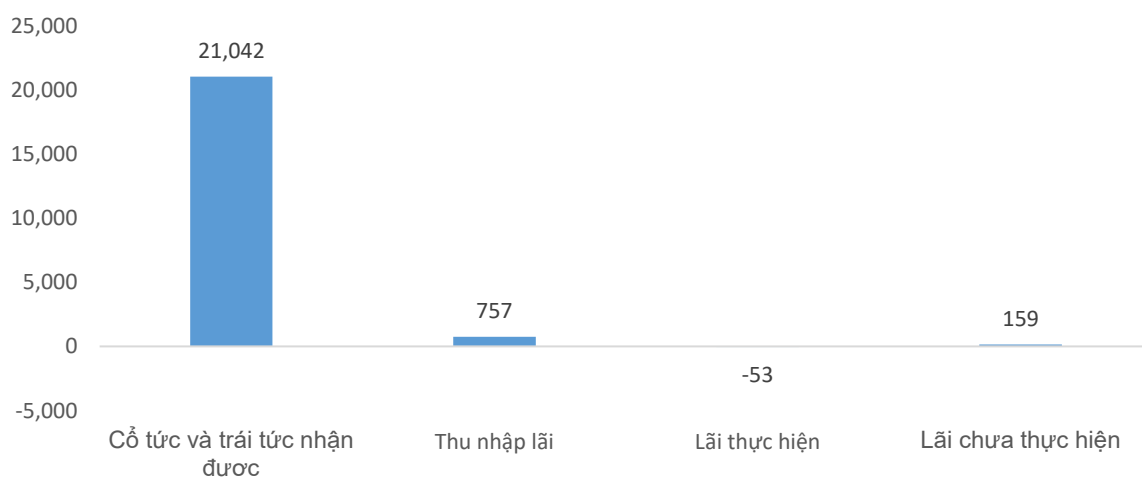
STT	Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Lũy kế từ đầu năm
I	Thu nhập từ hoạt động đầu tư	2220	21,798,275,132
1	Cổ tức, trái tức được nhận	2221	21,041,565,905
2	Lãi được nhận	2222	756,709,227
3	Các khoản thu nhập khác	2223	-00
II	Chi phí	2224	3,606,232,682
III	Thu nhập ròng từ hoạt động đầu tư (= I - II)	2233	18,192,042,450
IV	Lãi (lỗ) từ hoạt động đầu tư	2234	106,576,329
1	Lãi (lỗ) thực tế phát sinh từ hoạt động đầu tư	2235	-52,710,685
2	Thay đổi về giá trị của các khoản đầu tư trong kỳ	2236	159,287,014
V	Thay đổi của giá trị tài sản ròng của Quỹ do các hoạt động đầu tư trong kỳ (III + IV)	2237	18,298,618,779
VI	Giá trị tài sản ròng đầu kỳ	2238	216,407,312,352
VII	Thay đổi giá trị tài sản ròng của Quỹ trong kỳ	2239	27,164,784,054
	Trong đó:	2240	
1	Thay đổi giá trị tài sản ròng của Quỹ do các hoạt động liên quan đến đầu tư của Quỹ trong kỳ	2239.1	18,298,618,779
2	Thay đổi giá trị tài sản ròng của Quỹ do việc chi trả lợi tức/ cổ tức của Quỹ cho các nhà đầu tư trong kỳ	2239.2	0
3	Thay đổi GTTSR do phát hành thêm/mua lại Chứng chỉ Quỹ	2239.3	8,866,165,275
VIII	Giá trị tài sản ròng cuối kỳ	2243	243,572,096,406



ĐÁNH GIÁ THU NHẬP CỦA QUỸ

- Tổng thu nhập từ hoạt động đầu tư của MBBOND trong năm 2024 đạt 21.9 tỷ, trong đó Quỹ có thu nhập 21,0 tỷ đồng từ trái tức và 757 triệu đồng từ thu nhập lãi từ tiền gửi hoặc đầu tư chứng chỉ tiền gửi, lỗ thực hiện từ hoạt động mua bán chứng khoán trong kỳ là -53 triệu đồng; lãi chưa thực hiện là 159 triệu đồng.
- Tổng chi phí trong kỳ của quỹ là hơn 3,6 tỷ đồng.

Đóng góp tăng giảm NAV do hoạt động đầu tư kể từ đầu năm (triệu đồng)



PHẦN III

KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2025



CHIẾN LƯỢC ĐẦU TƯ

CHIẾN LƯỢC PHÂN BỐ TÀI SẢN

Dựa vào phân tích vĩ mô, quỹ sẽ linh hoạt phân bổ tài sản tùy theo điều kiện thị trường và tùy thuộc vào các cơ hội đầu tư sẵn có.

Định hướng quỹ sẽ đầu tư tối thiểu 80% tài sản của quỹ vào tài sản có thu nhập cố định

Quỹ có thể thực hiện quyền chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu. Trong mọi trường hợp, giá trị cổ phiếu mà Quỹ nắm giữ sẽ không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ròng của Quỹ.

CHIẾN LƯỢC LỰA CHỌN NGÀNH

Phân bổ danh mục theo định hướng của các ngành được hưởng lợi từ sự dịch chuyển của kinh tế vĩ mô và các chính sách, định hướng của nhà nước.

Ưu tiên các lĩnh vực kinh doanh ổn định, bền vững và ít chịu tác động bởi các biến động vĩ mô như: sản xuất, năng lượng, hạ tầng, kinh doanh hàng tiêu dùng thiết yếu.

TIÊU CHÍ LỰA CHỌN TRÁI PHIẾU

Tập trung vào những trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi đầu tư có chất lượng cao dựa trên phương pháp tiếp cận đầu tư đi từ dưới lên “Bottom Up Approach”.

Việc lựa chọn từng trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi cụ thể sẽ dựa trên những đánh giá, phân tích đặc thù riêng có của doanh nghiệp phát hành, các biện pháp bảo đảm, lịch sử tín dụng, hiệu quả kinh doanh của tổ chức phát hành



KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN

- Rủi ro của TP Novaland vẫn còn hiện hữu, do đó quỹ định hướng chưa thúc đẩy hoạt động huy động vốn. Trong trường hợp rủi ro của tổ chức phát hành được giảm thiểu, hoạt động kinh doanh trở về trạng thái an toàn, quỹ sẽ đẩy mạnh huy động vốn trở lại.
- Sau tái cấu trúc, định hướng quỹ sẽ huy động vốn của khách hàng ở khung kỳ hạn 6 tháng – 9 tháng (dài hơn so với trước là 2 tháng – 6 tháng)
- Về phương án huy động vốn, quỹ tập trung động vốn qua kênh số, thông qua việc hoàn thiện trải nghiệm và cung cấp đầy đủ thông tin cho NĐT, hướng tới NĐT có thể tự mua CCQ trên APP MB mà không cần thêm tư vấn từ lực lượng bán hàng.

HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ

- Trong Quý 2, Quỹ ưu tiên làm việc với tổ chức phát hành và các đối tác để xử lý TP Novaland đang có trong danh mục. Trong năm 2023, TP này đã được gia hạn thêm 2 năm, thời điểm đáo hạn là 20/7/2025.
- Trường hợp cần thu xếp thanh khoản để đáp ứng nhu cầu rút vốn của NĐT, quỹ sẽ sử dụng quỹ tiền mặt hiện có và tìm kiếm đối tác nhận chuyển nhượng TP đang nắm giữ với giá giao dịch phù hợp với mặt bằng trên thị trường.
- Với định hướng là quỹ trái phiếu huy động vốn ở kỳ hạn 6 tháng – 12 tháng, quỹ sẽ duy trì tỷ trọng trái phiếu cao, mục tiêu tỷ trọng trái phiếu chiếm tối thiểu 70% danh mục trong dài hạn.

BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2024

(Đã được kiểm toán)

CÔNG TY CỔ PHẦN QUẢN LÝ QUỸ ĐẦU TƯ MB

QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU MB

Tầng 12, Toà nhà 21 Cát Linh, Phường Cát Linh, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO CỦA BAN ĐẠI DIỆN QUỸ

Ban Đại diện Quỹ Đầu tư Trái phiếu MB ("Quỹ") trình bày báo cáo này và phê duyệt báo cáo tài chính của Quỹ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024.

QUỸ

Quỹ Đầu tư Trái phiếu MB (trước đây là Quỹ Đầu tư Tăng trưởng MB Capital) thành lập tại Việt Nam dưới hình thức Quỹ mở và hoạt động theo Giấy chứng nhận chào bán Chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán ra công chúng số 11/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 13 tháng 02 năm 2018 và Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ đại chúng số 32/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26 tháng 03 năm 2018. Ngày 17 tháng 8 năm 2020, Quỹ được UBCKNN cấp Giấy chứng nhận số 07/GCN-UBCK về việc điều chỉnh Giấy chứng nhận đăng ký lập Quỹ đại chúng, chuyển đổi Quỹ Đầu tư Tăng trưởng MB Capital thành Quỹ Đầu tư Trái phiếu MB. Quỹ không bị giới hạn về thời gian hoạt động.

Địa chỉ liên hệ của Quỹ tại: Tầng 12, Toà nhà 21 Cát Linh, Phường Cát Linh, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội.

CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ

Quỹ Đầu tư Trái phiếu MB được quản lý bởi Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB (sau đây được gọi tắt là "Công ty Quản lý Quỹ"). Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB là công ty con của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đội hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 21/UBCK-GP do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp và có giá trị trong 50 năm kể từ ngày 15 tháng 11 năm 2007 và giấy phép điều chỉnh gần nhất số 71/GPĐC-UBCK cấp ngày 30 tháng 09 năm 2024.

BAN ĐẠI DIỆN VÀ BAN ĐIỀU HÀNH QUỸ

Các thành viên của Ban đại diện trong kỳ và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Bà: Nguyễn Cẩm Chi	Chủ tịch (Bổ nhiệm ngày 22/04/2024)
Ông: Vũ Hồng Phú	Chủ tịch (Miễn nhiệm ngày 22/04/2024)
Bà: Lưu Thị Thúy	Thành viên (Bổ nhiệm ngày 22/04/2024)
Bà: Trần Thu Lan	Thành viên
Bà: Nguyễn Thị Xuyên	Thành viên (Miễn nhiệm ngày 22/04/2024)
Bà: Lâm Thị Minh Thúy	Thành viên (Miễn nhiệm ngày 22/04/2024)

Các thành viên của Ban điều hành Quỹ trong kỳ và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Ông: Giang Trung Kiên	Phó Tổng giám đốc
Ông: Hà Anh Tùng	Giám đốc Đầu tư

NGÂN HÀNG GIÁM SÁT

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hà Thành hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0100150619-073 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 12 tháng 09 năm 2003 thay đổi lần thứ 12 ngày 16 tháng 06 năm 2020 và Giấy phép hoạt động lưu ký chứng khoán số 510/QĐ-ĐKHDLK ngày 01 tháng 08 năm 2006 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp. Quyền và nghĩa vụ của ngân hàng giám sát được quy định tại Điều lệ Quỹ và pháp luật liên quan. Ngân hàng giám sát được chỉ định theo Hợp đồng cung cấp dịch vụ lưu ký - giám sát ngày 04 tháng 01 năm 2018.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC đã thực hiện kiểm toán các Báo cáo tài chính cho Quỹ.

CÔNG TY CỔ PHẦN QUẢN LÝ QUỸ ĐẦU TƯ MB

QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU MB

Tầng 12, Toà nhà 21 Cát Linh, Phường Cát Linh, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội

CÔNG BỐ TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư MB ("Công ty Quản lý Quỹ") chịu trách nhiệm về việc lập báo cáo tài chính phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính, danh mục đầu tư của Quỹ tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, kết quả hoạt động, tình hình thay đổi giá trị tài sản ròng, giao dịch chứng chỉ quỹ và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Quỹ cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2024 đến ngày 31 tháng 12 năm 2024. Trong quá trình lập Báo cáo tài chính, Ban Tổng Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ cam kết đã tuân thủ các yêu cầu sau:

- Xây dựng và duy trì kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính 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;
- Nêu rõ các chuẩn mực kế toán được áp dụng có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu đến mức cần phải công bố và giải thích trong Báo cáo tài chính hay không;
- Lập và trình bày các Báo cáo tài chính trên cơ sở tuân thủ các Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng đối với quỹ mở và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính;
- Lập các Báo cáo tài chính dựa trên cơ sở hoạt động kinh doanh liên tục, trừ trường hợp không thể cho rằng Quỹ sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh.

Ban Tổng Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ đảm bảo rằng các sổ kế toán được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính của Quỹ, với mức độ trung thực, hợp lý tại bất cứ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo tài chính tuân thủ các quy định hiện hành của Nhà nước. Đồng thời có trách nhiệm trong việc bảo đảm an toàn tài sản của Quỹ và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn, phát hiện các hành vi gian lận và các vi phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ cam kết với Ban Đại diện Quỹ đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính kèm theo.

CAM KẾT KHÁC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ cam kết rằng Quỹ tuân thủ Nghị định 155/2020/NĐ-CP của Chính Phủ ngày 31 tháng 12 năm 2020 hướng dẫn về quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và không vi phạm nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn về việc 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.

PHÊ DUYỆT BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Theo đó, chúng tôi phê duyệt các báo cáo tài chính đính kèm, trên cơ sở cam kết của Ban Tổng Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ. Báo cáo tài chính này phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính và danh mục đầu tư của Quỹ tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, kết quả hoạt động, tình hình thay đổi giá trị tài sản ròng, giao dịch chứng chỉ quỹ và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng với quỹ mở và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính của quỹ mở.

Thay mặt Ban Đại diện Quỹ

Nguyễn Cẩm Chi

Chủ tịch Ban đại diện

Hà Nội, 14 tháng 01 năm 2025

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: Quý Nhà đầu tư và Ban Đại diện
Quý Đầu tư Trái phiếu MB

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tài chính kèm theo của Quý Đầu tư Trái phiếu MB được lập 24 tháng 01 năm 2025, từ trang 15 đến trang 53, bao gồm: Báo cáo tình hình tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Báo cáo thu nhập, Báo cáo thay đổi giá trị tài sản ròng, Báo cáo danh mục đầu tư, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và Thuyết minh Báo cáo tài chính.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB là Công ty Quản lý Quỹ chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tài chính của Quý theo Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng đối với Quỹ mở và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính 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 tài chính 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 tài chính 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 tài chính của Quý 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 tài chính. 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 tài chính 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 Quý liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính 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 Quý. 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 Công ty Quản lý Quỹ cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tài chính.

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 tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính và danh mục đầu tư của Quý Đầu tư Trái phiếu MB tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động, tình hình thay đổi giá trị tài sản ròng, giao dịch chứng chỉ quỹ và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024, phù hợp với Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng đối với quỹ mở và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Chúng tôi xin lưu ý người đọc báo cáo tài chính đến Thông tin Ghi chú tại Báo cáo Danh mục Đầu tư và Thuyết minh số 2.6 của Báo cáo tài chính trong đó mô tả về nguyên tắc, phương pháp định giá các trái phiếu niêm yết theo Sở tay định giá của Quỹ và hạn mức đầu tư của Quỹ.

Vấn đề cần nhấn mạnh này không làm thay đổi ý kiến chấp nhận toàn phần của chúng tôi.

Vấn đề khác

Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 của Quỹ Đầu tư Trái phiếu MB đã được kiểm toán bởi Kiểm toán viên và Công ty TNHH Kiểm toán VACO. Kiểm toán viên đã đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với các Báo cáo tài chính này tại ngày 12 tháng 03 năm 2024.

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC



Cần Thị Hà

Phó Tổng giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán

số: 0725-2023-002-1

Hà Nội, 24 tháng 01 năm 2025

Đoàn Thị Thúy

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán

số: 0937-2023-002-1

CÔNG TY CỔ PHẦN QUẢN LÝ QUỸ ĐẦU TƯ MB
QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU MB

Tầng 12, Toà nhà 21 Cát Linh, Phường Cát Linh,
 Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội

Báo cáo tài chính
 cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024

BÁO CÁO THU NHẬP

cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm 2024	Năm 2023
			VND	VND
01	I. THU NHẬP, DOANH THU HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		21.904.851.461	26.917.532.848
02	1.1 Cổ tức, trái tức được chia	3	21.041.565.905	27.204.441.730
03	1.2 Tiền lãi được nhận	4	756.709.227	926.442.885
04	1.3 Lãi, lỗ bán các khoản đầu tư	5	(52.710.685)	(1.021.319.631)
05	1.4 Chênh lệch tăng, giảm đánh giá lại các khoản đầu tư chưa thực hiện	6	159.287.014	(192.032.136)
10	II. CHI PHÍ ĐẦU TƯ		-	8.889.254
11	2.1 Chi phí giao dịch mua, bán các khoản đầu tư	7	-	8.889.254
20	III. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG QUỸ MỞ		3.606.232.682	3.537.798.098
20.1	3.1 Phí quản lý quỹ mở		2.779.383.027	2.679.535.740
20.2	3.2 Phí dịch vụ lưu ký tài sản Quỹ mở		183.960.152	184.641.598
20.3	3.3 Phí dịch vụ giám sát		66.000.000	66.000.000
20.4	3.4 Phí dịch vụ quản trị quỹ mở		198.000.000	198.000.000
20.5	3.5 Phí dịch vụ đại lý chuyển nhượng		158.400.000	158.400.000
20.8	3.6 Chi phí kiểm toán		64.350.000	71.500.000
0.10	3.7 Chi phí hoạt động khác	8	156.139.503	179.720.760
23	IV. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		18.298.618.779	23.370.845.496
24	V. KẾT QUẢ THU NHẬP VÀ CHI PHÍ KHÁC		-	-
24.1	5.1 Thu nhập khác		-	-
24.2	5.2 Chi phí khác		-	-
30	VI. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ		18.298.618.779	23.370.845.496
31	6.1 Lợi nhuận/(lỗ) đã thực hiện		18.139.331.765	23.562.877.632
32	6.2 Lợi nhuận/(lỗ) chưa thực hiện		159.287.014	(192.032.136)
40	VII. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP ("TNDN")		-	-
41	VIII. LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN		18.298.618.779	23.370.845.496



Trương Thị Hà Anh
 Người lập



Nguyễn Thị Thu Hiền
 Kế toán trưởng



Giang Trung Kiên
 Phó Tổng Giám đốc
 Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư MB
 Hà Nội, 24 tháng 01 năm 2025

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	31/12/2024 VND	31/12/2023 VND
100	L TÀI SẢN			
110	1. Tiền gửi ngân hàng và tương đương tiền	9	24.623.132.103	17.344.202.207
111	1.1 Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động của Quỹ mở		1.323.132.103	1.344.202.207
112	1.2 Tiền gửi có kỳ hạn không quá 3 tháng		23.300.000.000	16.000.000.000
120	2. Các khoản đầu tư thuần	10	183.592.163.538	183.432.876.524
121	2.1 Các khoản đầu tư		183.592.163.538	183.432.876.524
121	2.1.1 Các khoản đầu tư trái phiếu		183.592.163.538	183.432.876.524
130	3. Các khoản phải thu	11	36.225.595.470	16.375.057.258
133	3.1 Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các khoản đầu tư		36.225.595.470	16.375.057.258
136	3.1.1 Dự thu cổ tức, tiền lãi chưa đến ngày nhận		36.225.595.470	16.375.057.258
100	TỔNG TÀI SẢN		244.440.891.111	217.152.135.989
Mã số	NGUỒN VỐN			
300	IL NỢ PHẢI TRẢ			
316	1. Chi phí phải trả	12	32.500.000	35.750.000
317	2. Phải trả cho Nhà đầu tư về mua Chứng chỉ quỹ	13	523.044.532	443.824.548
318	3. Phải trả cho Nhà đầu tư về mua lại Chứng chỉ quỹ	14	26.864.866	11.726.610
319	4. Phải trả dịch vụ quản lý Quỹ mở	15	286.385.307	253.522.479
300	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		868.794.705	744.823.637
400	III. GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG CÓ THỂ PHÂN PHỐI CHO NHÀ ĐẦU TƯ NĂM GIỮ CHỨNG CHỈ QUỸ MỞ	16	243.572.096.406	216.407.312.352
411	1. Vốn góp của Nhà đầu tư		160.122.468.400	153.978.822.500
412	1.1 Vốn góp phát hành		5.161.369.967.700	5.101.025.248.700
413	1.2 Vốn góp mua lại		(5.001.247.499.300)	(4.947.046.426.200)
414	2. Thặng dư vốn góp của Nhà đầu tư		(68.804.679.091)	(71.527.198.466)
420	3. Lợi nhuận chưa phân phối	17	152.254.307.097	133.955.688.318
430	IV. GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG QUỸ MỞ TRÊN 1 ĐƠN VỊ CHỨNG CHỈ QUỸ		15.212	14.054

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024
(tiếp theo)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

MB số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2024	31/12/2023
004	I. Số lượng chứng chỉ quỹ đang lưu hành	21	16.012.246,84	15.397.882,25

Trương Thị Hà Anh
Người lập

Nguyễn Thị Thu Hiền ^{vi}
Kế toán trưởng



Giang Trung Kiên
Phó Tổng Giám đốc
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư MB
Hà Nội, 24 tháng 01 năm 2025

31001
CỘ
CVM
VQKH
AA
5/2/2**BÁO CÁO THAY ĐỔI GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG,
GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ**

cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024

STT	CHỈ TIÊU	Năm 2024	Năm 2023
		VND	VND
I.	Giá trị tài sản ròng của Quỹ mở (NAV) đầu năm	216.407.312.352	261.084.787.418
II.	Thay đổi NAV trong năm	18.298.618.779	23.370.845.496
	Trong đó:		
II.1	Thay đổi NAV do biến động thị trường và hoạt động giao dịch của Quỹ mở trong năm	18.298.618.779	23.370.845.496
II.2	Thay đổi NAV do phân chia lợi nhuận/Tài sản của Quỹ mở cho nhà đầu tư trong năm	-	-
III.	Thay đổi NAV do mua lại, phát hành thêm chứng chỉ quỹ (III=III.1-III.2)	8.866.165.275	(68.048.320.562)
III.1	Khoản thu từ việc phát hành bổ sung Chứng chỉ quỹ	88.013.892.025	30.643.311.255
III.2	Khoản thanh toán từ việc mua lại Chứng chỉ quỹ	79.147.726.750	98.691.631.817
IV.	Giá trị tài sản ròng của Quỹ mở cuối năm (IV= I+II+III)	243.572.096.406	216.407.312.352

Trương Thị Hà Anh
Người lậpNguyễn Thị Thu Hiền
Kế toán trưởngGiang Trung Kiên
Phó Tổng Giám đốc
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư MB
Hà Nội, 24 tháng 01 năm 2025

BÁO CÁO DANH MỤC ĐẦU TƯ

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

STT	Loại	Số lượng	Giá thị trường tại	Tổng giá trị	Tỷ lệ trên
			ngày 31/12/2024		Tổng giá trị tài
			VND	VND	sản hiện tại
					của Quỹ
					%
I	Trái phiếu niêm yết				
1	BAF122029	100,071	101,591.74	10,166,387,014	4.16%
2	NVL122001 (*)	1,733,333	100,053.35	173,425,776,524	70.95%
	Tổng	1,833,404		183,592,163,538	75.11%
II	Các tài sản khác				
1	Dự thu lãi trái phiếu			36,195,279,853	14.81%
2	Dự thu lãi tiền gửi			30,315,617	0.01%
	Tổng			36,225,595,470	14.82%
III	Tiền				
1	Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động của Quỹ			1,323,132,103	0.54%
2	Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn không quá 3 tháng			23,300,000,000	9.53%
	Tổng			24,623,132,103	10.07%
IV	Tổng giá trị danh mục			244,440,891,111	100%

Ghi chú:

(*) Giá trị hợp lý của trái phiếu NVL122001 tại ngày 31/12/2024:

Mã trái phiếu NVL122001 có giao dịch nhiều hơn 15 ngày tính đến ngày trước ngày định giá nhưng giá yết (giá sạch) trên hệ thống giao dịch của Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) là 87.074,96 VND/trái phiếu (tương đương với giá trị trái phiếu Quỹ nắm giữ là: 150.929.901.642 VND) có chênh lệch tuyệt đối quá 1% so với giá của kỳ định giá gần nhất là 100.053,35 VND/trái phiếu và đã quá 03 tháng kể từ kỳ báo cáo gần nhất tính đến ngày định giá có biến động giá nên giá trị hợp lý được định giá theo giá mua cộng lãi lũy kế tính đến ngày trước ngày định giá theo Sổ tay định giá với giá trị là 100.053,35 VND/trái phiếu (tương đương với giá trị trái phiếu Quỹ nắm giữ là: 173.425.776.524 VND). Giá trị trái phiếu chênh lệch giữa giá yết trên hệ thống giao dịch của Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội và giá theo sổ tay định giá là 22.495.874.882 VND.

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024

(Theo phương pháp trực tiếp)

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm 2024 VND	Năm 2023 VND
I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
01	1. Tiền đã chi mua các khoản đầu tư		(78.115.560.000)	(1.000.384.165.058)
02	2. Tiền đã thu từ bán các khoản đầu tư		70.000.000.000	993.729.036.023
03	3. Cổ tức đã nhận		139.590.000	-
04	4. Tiền lãi đã thu		9.870.996.235	75.041.402.142
06	5. Tiền chi trả phí cho hoạt động Quỹ mở		(3.576.619.854)	(3.680.056.043)
08	6. Tiền chi thanh toán các chi phí cho hoạt động mua, bán các khoản đầu tư (phí môi giới)		-	(8.889.254)
09	7. Tiền thu khác từ hoạt động đầu tư		-	13.200
10	8. Tiền chi khác từ hoạt động đầu tư		-	(13.200)
20	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(1.681.593.619)	64.697.327.810
II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				
21	1. Tiền thu từ phát hành chứng chỉ quỹ mở		88.093.112.009	31.074.569.803
22	2. Tiền chi mua lại chứng chỉ quỹ mở		(79.132.588.494)	(98.688.849.195)
30	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		8.960.523.515	(67.614.279.392)
40	III. TĂNG/GIẢM TIỀN THUẦN TRONG NĂM		7.278.929.896	(2.916.951.582)
50	IV. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU NĂM	9	17.344.202.207	20.261.153.789
51	Tiền gửi ngân hàng đầu năm		17.344.202.207	20.261.153.789
52	Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động Quỹ mở		16.888.651.049	20.239.643.801
53	Tiền gửi của Nhà đầu tư về mua bán Chứng chỉ Quỹ		455.551.158	21.509.988
55	V. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI NĂM	9	24.623.132.103	17.344.202.207
56	Tiền gửi ngân hàng cuối năm		24.623.132.103	17.344.202.207
57	Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động Quỹ mở		24.073.222.705	16.888.651.049
58	Tiền gửi của Nhà đầu tư về mua bán Chứng chỉ Quỹ		549.909.398	455.551.158
60	VI. CHÊNH LỆCH TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TRONG NĂM		7.278.929.896	(2.916.951.582)



Trương Thị Hà Anh
Người lập



Nguyễn Thị Thu Hiền
Kế toán trưởng



Giang Trung Kiên
Phó Tổng Giám đốc
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư MB
Hà Nội, 24 tháng 01 năm 2025

BÁO CÁO CỦA NGÂN HÀNG GIÁM SÁT

BÁO CÁO CỦA NGÂN HÀNG GIÁM SÁT

Chúng tôi là Ngân hàng giám sát Quỹ đầu tư trái phiếu MB (MBBOND) cho năm tài chính 2024 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024. Với sự hiểu biết của chúng tôi trong kỳ tài chính Quỹ đầu tư trái phiếu MB đã hoạt động và được quản lý với các nội dung dưới đây:

a) Việc lưu ký tài sản của Quỹ đã phù hợp với Điều lệ Quỹ, Bản cáo bạch của Quỹ và các văn bản pháp luật liên quan.

b) Việc tuân thủ các giới hạn về hạn mức đầu tư được quy định tại các văn bản pháp luật chứng khoán hiện hành về quỹ mở, Bản cáo bạch của Quỹ và văn bản pháp luật liên quan: danh mục của quỹ có phát sinh sai lệch so với hạn chế đầu tư của quỹ, cụ thể:

- Tại các kỳ định giá tài sản ròng từ ngày 01/01/2024 đến 31/12/2024 tỷ lệ đầu tư vào chứng khoán đang lưu hành và các tài sản quy định tại điểm a, b khoản 2 Điều 35 Thông tư 98/2020/TT-BTC của một tổ chức phát hành (Công ty cổ phần tập đoàn đầu tư địa ốc Nova) trên tổng tài sản của Quỹ vượt quá hạn mức tối đa 20%, quy định tại điểm c khoản 4 Điều 35 Thông tư 98/2020/TT-BTC. Sai lệch này phát sinh từ ngày 22/11/2022 và đã quá 3 tháng kể từ thời điểm phát sinh sai lệch nhưng quỹ vẫn chưa điều chỉnh được cơ cấu danh mục.

- Tại các kỳ xác định giá trị tài sản ròng từ ngày 01/01/2024 đến 31/12/2024 tỷ lệ đầu tư vào các tài sản quy định tại điểm a, b, d, đ và e khoản 2 Điều 35 Thông tư 98/2020/TT-BTC, phát hành bởi các công ty trong cùng một nhóm công ty có quan hệ sở hữu (Công ty cổ phần tập đoàn đầu tư địa ốc Nova) vượt 30% tổng tài sản, quy định tại điểm d khoản 4 điều 35 Thông tư 98/2020/TT-BTC. Sai lệch này phát sinh từ ngày 07/12/2022 và đã quá 3 tháng kể từ thời điểm phát sinh sai lệch nhưng quỹ vẫn chưa điều chỉnh được cơ cấu danh mục.

c) Việc định giá, đánh giá tài sản của Quỹ đầu tư trái phiếu MB đã phù hợp với Điều lệ Quỹ, Bản cáo bạch của Quỹ và các văn bản pháp luật liên quan.

d) Việc phát hành và giao dịch Chứng chỉ quỹ đã phù hợp với Điều lệ Quỹ, Bản cáo bạch của Quỹ và các văn bản pháp luật liên quan.

e) Trong kỳ, quỹ không phát sinh hoạt động phân phối lợi nhuận.

Hà Nội, ngày 24 tháng 01 năm 2025

ĐẠI DIỆN NGÂN HÀNG GIÁM SÁT

(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)



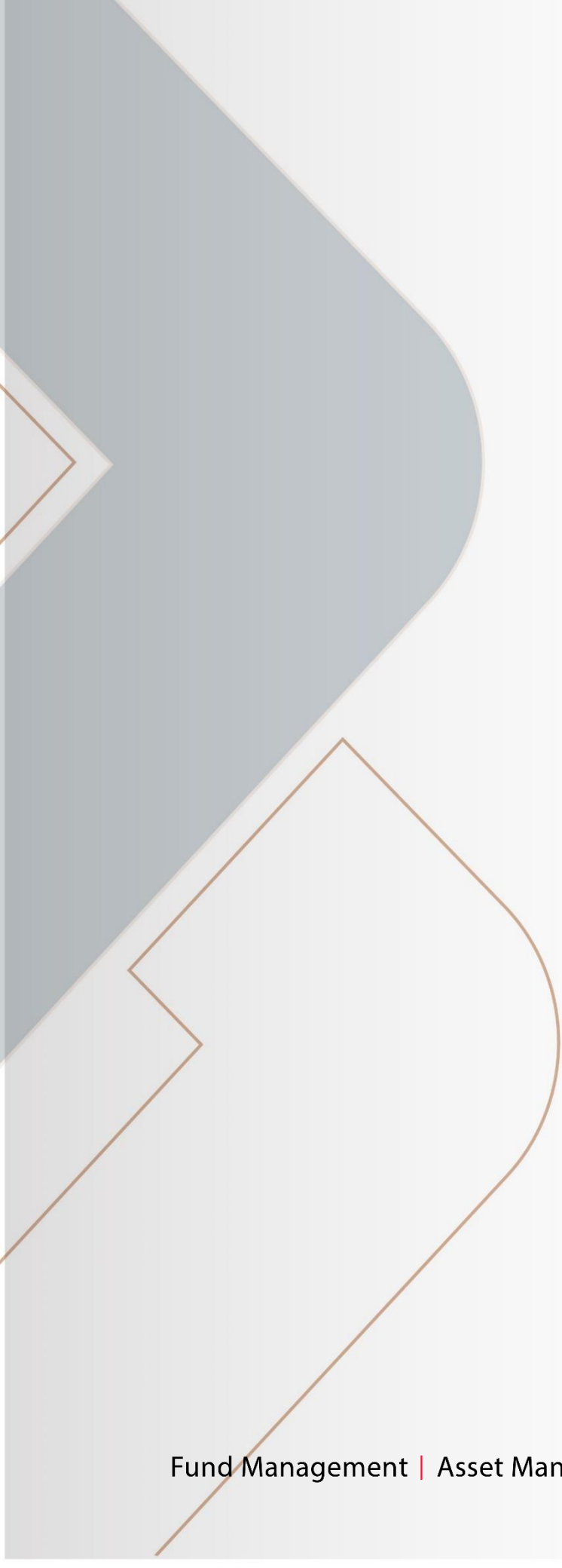
NHÂN VIÊN GIÁM SÁT

(Ký, ghi rõ họ tên)


Nguyễn Hoàng Dương

PHÓ GIÁM ĐỐC

Nguyễn Mạnh Cường



CÁC TỜ TRÌNH

Fund Management | Asset Management | Investment Advisory

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI NHÀ ĐẦU TƯ THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU MB (MBBOND)

V/v: Phê duyệt các nội dung thuộc thẩm quyền Đại hội Nhà đầu tư

Kính trình: ĐẠI HỘI NHÀ ĐẦU TƯ QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU MB

Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB (MB Capital) trân trọng kính trình Đại hội Nhà đầu tư Quỹ Đầu tư Trái phiếu MB (MBBOND) phê duyệt các nội dung sau:

I. Thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2024 của Quỹ và không phân phối lợi nhuận của Quỹ năm 2024

II. Lựa chọn đơn vị soát xét và kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025

Công ty CP Quản lý Quỹ Đầu tư MB (MB Capital) kính trình Đại hội Nhà đầu tư danh sách các công ty kiểm toán báo cáo tài chính năm 2025:

- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (E&Y)
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam
- Công ty TNHH Kiểm toán VACO
- Công ty TNHH Hãng kiểm toán AASC (AASC)

Đây là các công ty kiểm toán có uy tín trong lĩnh vực kiểm toán và đủ điều kiện theo các tiêu chuẩn quy định tại Điều lệ Quỹ và quy định của pháp luật. Trong đó, Công ty TNHH Hãng kiểm toán AASC (AASC) đã soát xét và kiểm toán Báo cáo Tài chính năm 2024 của Quỹ.

Để đảm bảo quyền lợi cho Quỹ, MB Capital kính trình Đại hội Nhà đầu tư ủy quyền cho Ban Đại diện Quỹ quyết định lựa chọn đơn vị kiểm toán cho Quỹ năm 2025 trong trên cơ sở đề xuất của MB Capital.

III. Kế hoạch chi phí hoạt động cho Ban đại diện Quỹ

1. Chi phí hoạt động năm 2024 của Ban Đại diện Quỹ Đầu tư Trái phiếu MB như sau:

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2024	Thực hiện 2024
Tổng thù lao của các thành viên Ban đại diện: Mức thù lao của các thành viên Ban đại diện, trong đó: - Chủ tịch: 5.000.000 đ/người/tháng x 12 tháng - 3 thành viên: 3.000.000 đ/người/tháng x 12 tháng	168.000.000 VND	143.100.000 VND
Chi phí hoạt động của Ban đại diện Quỹ	20.000.000 VND	0 VND

2. Phê duyệt kế hoạch chi phí hoạt động cho Ban Đại diện năm 2025 là:

- a. Tổng thù lao của các thành viên Ban đại diện: 132.000.000 VND
Giữ nguyên mức thù lao của các thành viên Ban đại diện, trong đó:
- Chủ tịch: 5.000.000 đ/người/tháng x 12 tháng
- 2 thành viên: 3.000.000 đ/người/tháng x 12 tháng
- b. Chi phí hoạt động của Ban đại diện Quỹ 20.000.000 VND

Kính trình Đại hội xem xét và thông qua.



Giang Trung Kiên

Phó Tổng Giám đốc

Công ty cổ phần quản lý quỹ đầu tư MB



