

**CHƯƠNG TRÌNH**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**  
**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SBS**

**Địa điểm:** 40 Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP.Hồ Chí Minh

Chương trình Đại hội:

| Thời gian     | Nội dung  | Người thực hiện  |
|---------------|---|--|
| 07h30 – 08h30 | - Đón tiếp đại biểu, cổ đông<br>- Kiểm tra tư cách cổ đông tham dự ĐHĐCĐ  | Ban tổ chức  |
| 08h30 – 08h35 | - Tuyên bố lý do và khai mạc  | MC   |
| 08h35 – 08h40 | - Báo cáo kết quả tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội   | Trưởng ban Kiểm tra tư cách cổ đông                                      |
| 08h40 – 08h50 | - Thông qua Chương trình nghị sự<br>- Lấy ý kiến biểu quyết của Đại hội về thành phần Chủ Tọa Đoàn, Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu  | MC   |
| 08h50 – 08h55 | - Thông qua quy chế làm việc, biểu quyết và bầu cử của Đại hội  | Ban kiểm phiếu   |
| 08h55 – 09h45 | 1) Báo cáo hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 của HĐQT<br>2) Báo cáo kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 của Ban Điều hành<br>3) Báo cáo thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn và thẩm tra tình hình tài chính năm 2024 của Ban kiểm soát<br>4) Các tờ trình phục vụ cho Công tác quản trị, điều hành, chiến lược phát triển của Công ty | Ban điều hành<br>Hội đồng Quản trị<br>Ban Kiểm soát<br>Hội đồng quản trị |
| 09h45 – 10h00 | Nghỉ giải lao   |  |
| 10h00 – 10h30 | - Đại hội thảo luận   | Đoàn Chủ tọa   |
| 10h30 – 10h50 | - Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua nội dung Báo cáo, Tờ trình và kết quả bầu cử   | Ban kiểm phiếu   |
| 10h50 – 11h30 | - Thông qua Biên bản và Nghị quyết Đại hội<br>- Phát biểu Bế mạc  | Ban thư ký   |

**BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI**

**DỰ THẢO**

TP.HCM, ngày 03 tháng 04 năm 2025

**QUY CHẾ LÀM VIỆC, BIỂU QUYẾT VÀ BẦU CỬ  
CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

**Điều 1: Phạm vi áp dụng**

- 1.1. Nội quy làm việc, biểu quyết và bầu cử của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 sử dụng cho việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Công ty cổ phần Chứng khoán SBS.
- 1.2. Nội quy này quy định cụ thể quyền và nghĩa vụ của các bên tham gia Đại hội; điều kiện, thủ tục tiến hành Đại hội.
- 1.3. Cổ đông và các bên tham gia có trách nhiệm thực hiện theo các quy định tại bản Nội quy này.

**Điều 2: Chủ tọa đoàn; quyền và nghĩa vụ của Chủ tọa đoàn**

- 2.1. Chủ tọa đoàn có tối đa 3 người, có vai trò chủ trì và điều hành Đại hội. Chủ tọa đoàn được đề cử và biểu quyết chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông.
- 2.2. Nhiệm vụ của Chủ tọa đoàn:
  - Chủ trì Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.
  - Trình dự thảo các báo cáo, tờ trình những vấn đề cần thiết để Đại hội đồng cổ đông thảo luận và biểu quyết.
  - Hướng dẫn Đại hội thảo luận.
  - Trả lời hoặc chỉ định người có trách nhiệm trả lời những vấn đề do Đại hội đồng cổ đông yêu cầu.
  - Làm việc theo nguyên tắc tập thể tập trung dân chủ, tiến hành Đại hội đồng cổ đông một cách hợp lệ, có trật tự và phản ánh được mong muốn của đa số cổ đông, đại diện cổ đông tham dự.

**Điều 3: Ban thư ký; quyền và nghĩa vụ của Ban thư ký**

- 3.1. Ban thư ký do Chủ tọa đoàn đề cử, chịu trách nhiệm trước Chủ tọa đoàn và Đại hội đồng cổ đông về nhiệm vụ của mình.
- 3.2. Nhiệm vụ của Ban thư ký:
  - Ghi chép đầy đủ, trung thực toàn bộ nội dung diễn biến của Đại hội và những vấn đề đã được các cổ đông thông qua kể cả các vấn đề còn bảo lưu tại Đại hội;
  - Tiếp nhận phiếu đóng góp ý kiến của các cổ đông;
  - Soạn thảo biên bản cuộc họp và nghị quyết về các vấn đề đã được thông qua tại Đại hội;
  - Thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Chủ tọa đoàn.

**Điều 4: Ban kiểm phiếu; quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm phiếu**

- 4.1. Ban kiểm phiếu được đề cử và được biểu quyết chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông, chịu trách nhiệm trước Chủ tọa đoàn và Đại hội đồng cổ đông về nhiệm vụ của mình.

4.2. Ban kiểm phiếu có nhiệm vụ:

- Kiểm tra, giám sát việc biểu quyết và bầu cử của các cổ đông.
- Tổ chức kiểm phiếu.
- Lập Biên bản kiểm phiếu biểu quyết, phiếu bầu cử và công bố trước Đại hội đồng cổ đông.
- Giao lại Biên bản và toàn bộ phiếu ghi nhận biểu quyết, bầu cử cho Đoàn chủ tọa Đại hội.

**Điều 5: Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm tra tư cách cổ đông**

- 5.1. Ban kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông do Hội đồng quản trị Công ty thành lập.
- 5.2. Ban kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội thực hiện việc kiểm tra danh sách cổ đông tham dự; phân phát các tài liệu liên quan Đại hội; Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm tra cổ đông tham dự Đại hội.

**Điều 6: Quyền và nghĩa vụ của cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông**

6.1. Điều kiện tham dự:

Cổ đông hoặc đại diện cổ đông sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty vào ngày chốt danh sách cổ đông - **ngày 20/03/2025** - được quyền tham gia Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.

6.2. Quyền và nghĩa vụ của các cổ đông đủ điều kiện khi tham dự Đại hội:

- Mỗi cổ đông, đại diện cổ đông khi tới tham dự Đại hội phải mang theo giấy tờ tùy thân (CCCD hoặc Hộ chiếu và Giấy uỷ quyền tham dự (nếu uỷ quyền)).
- Mỗi cổ đông tham dự họp được nhận tài liệu dự họp bao gồm: tài liệu đọc, Thẻ biểu quyết, Phiếu bầu cử. Trên các Thẻ biểu quyết/Phiếu bầu cử có ghi mã số cổ đông và số cổ phần sở hữu/đại diện, cổ đông có trách nhiệm thông báo ngay cho Tổ kiểm tra tỷ lệ cổ đông được biết về các sai sót liên quan đến thông tin của cổ đông.
- Trong quá trình diễn ra Đại hội, cổ đông khi có nhu cầu đi ra ngoài hội trường cần giữ trật tự để tránh ảnh hưởng đến các cổ đông khác cũng như làm gián đoạn tiến trình Đại hội.
- Người được uỷ quyền tham dự Đại hội không được uỷ quyền lại cho người khác tham dự Đại hội như quy định được nêu trong Giấy uỷ quyền tham dự Đại hội.
- Trong thời gian diễn ra Đại hội, các cổ đông phải tuân thủ theo sự hướng dẫn của Chủ tọa đoàn, ứng xử văn minh, lịch sự, không gây mất trật tự.
- Các cổ đông phải giữ bí mật, kỷ luật phát ngôn, thực hiện đúng chế độ sử dụng và bảo quản tài liệu.
- Cổ đông, người đại diện theo uỷ quyền tham dự họp Đại hội phải chấp hành nghiêm chỉnh nội quy làm việc của Đại hội đồng cổ đông. Cổ đông vi phạm nội quy này thì tùy theo mức độ cụ thể Chủ tọa đoàn sẽ xem xét và có hình thức xử lý theo điểm b, khoản 7, điều 146 Luật doanh nghiệp năm 2020.
- Cổ đông tham dự Đại hội muộn có quyền đăng ký ngay, sau đó có quyền tham gia và biểu quyết ngay tại Đại hội, nhưng Chủ tọa đoàn không có trách nhiệm dừng Đại hội để cho họ đăng ký và hiệu lực của các đợt biểu quyết đã tiến hành sẽ không bị ảnh hưởng.

**Điều 7: Tiến hành đại hội**

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp **đại diện ít nhất trên 50%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết theo danh sách cổ đông chốt ngày 20/03/2025.

**Điều 8: Phát biểu ý kiến trong Đại hội:**

Cổ đông khi có ý kiến góp ý thảo luận hoặc cần tranh luận thì có thể đặt câu hỏi trực tiếp hoặc ghi ra giấy và chuyển cho Chủ tọa đoàn.

## **Điều 9: Thẻ lệ biểu quyết**

- 9.1. Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền biểu quyết các vấn đề tại Đại hội bằng hình thức dong Thẻ biểu quyết.
- 9.2. Các cổ đông, đại diện cho nhóm cổ đông có quyền tham dự Đại hội đều có quyền biểu quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội tương ứng với số cổ phần sở hữu và số cổ phần được ủy quyền.
- 9.3. Việc thông qua từng vấn đề được biểu quyết công khai sẽ được thực hiện theo tuần tự sau :
  - Xác định những cổ đông **ĐỒNG Ý**;
  - Xác định những cổ đông **KHÔNG ĐỒNG Ý**;
  - Xác định những cổ đông **KHÔNG CÓ Ý KIẾN**.

Ban kiểm phiếu sẽ cộng giá trị vốn cổ phần tham gia biểu quyết của cổ đông để có kết quả biểu quyết của từng vấn đề được thông qua Đại hội.

## **Điều 10: Thẻ lệ bầu cử thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát**

- 10.1. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu tối thiểu 10% tổng số cổ phần phổ thông được quyền đề cử, ứng cử 01 (một) thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát
- 10.2. Nguyên tắc bầu cử thành viên Hội đồng quản trị là bầu cử trực tiếp theo phương thức bầu dồn phiếu như quy định tại điều 148 Luật doanh nghiệp 2020.
- 10.3. Mỗi cổ đông hoặc đại diện cổ đông tham dự có mặt tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông vào thời điểm bầu cử có số phiếu bầu bằng số cổ phần có quyền biểu quyết nhân với số thành viên được bầu của Hội đồng quản trị và cổ đông có quyền dồn hết tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.
- 10.4. Tiêu chuẩn ứng cử, đề cử thành viên Hội đồng quản trị được quy định tại Luật Doanh nghiệp và Điều lệ công ty; danh sách ứng cử, đề cử sẽ được Đại hội thông qua. Đại hội lần này bầu cử thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát cho nhiệm kỳ từ 2025 đến 2029.
- 10.5. Phiếu bầu cử sau được coi là **không hợp lệ**:
  - Phiếu bầu cử không có dấu của Công ty và không phải do Ban tổ chức phát hành;
  - Phiếu bầu cử để trống;
  - Phiếu có tẩy, sửa chữa nội dung dẫn đến có nhiều cách hiểu hoặc gây nhầm lẫn;
  - Phiếu bầu cử có số ứng cử viên được dồn phiếu vượt quá số thành viên được bầu tối đa theo quy định;
  - Phiếu bầu cử mà các cổ đông gạch bỏ tất cả các ứng cử viên;
  - Phiếu bầu cử mà cổ đông bầu bằng tỷ lệ phần trăm (%).
- 10.6. Quy định về trúng cử:
  - Người trúng cử được xác định theo số phiếu bầu của từng ứng cử viên có số phiếu bầu từ cao đến thấp và lấy cho đủ số thành viên cần bầu.
  - Trường hợp có những ứng cử viên đạt số phiếu bầu bằng nhau (chỉ tính đối với trường hợp số ứng cử viên nhiều hơn số lượng thành viên cần bầu) thì Đại hội đồng cổ đông biểu quyết trực tiếp đối với những người đó.
  - Sau khi Tổ kiểm phiếu làm việc theo đúng các quy định và công bố kết quả kiểm phiếu, Chủ tọa đoàn sẽ tuyên bố những ứng cử viên trúng cử vào vị trí thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và tuyên bố các ứng cử viên này đã được lựa chọn một cách hợp lệ.
  - Phiếu bầu cử phải niêm phong và lưu giữ tại trụ sở chính của Công ty. Trường hợp có vấn đề cần kiểm tra lại, phải có đại diện Ban kiểm soát, Tổ kiểm phiếu và đại diện cổ đông khi mở niêm phong và thông qua bằng văn bản để lưu giữ.

## **Điều 11: Biên bản Đại hội đồng cổ đông**

- Ban thư ký Đại hội sẽ ghi chép các nội dung của Biên bản Đại hội.

- Biên bản Đại hội phải được đọc và thông qua trước khi bế mạc Đại hội.

**Điều 12: Trường hợp tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông không thành**

- Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại Điều 7 của bản Nội quy này thì việc triệu tập cuộc họp lần thứ hai phải được tiến hành trong thời hạn không quá 30 ngày kể từ ngày dự kiến tiến hành cuộc họp thứ nhất.

Cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông lần hai được tiến hành khi có số cổ đông, đại diện cổ đông dự họp ít nhất 33% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.

- Trường hợp cuộc họp lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định trên của Điều này thì được triệu tập họp lần thứ ba trong thời hạn 20 ngày kể từ ngày cuộc họp lần thứ hai dự kiến tiến hành. Trong trường hợp này, cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông được tiến hành không phụ thuộc vào số cổ đông tới dự họp.

**Điều 13: Điều khoản thi hành**

Trên đây là Nội quy làm việc và biểu quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 gồm 13 Điều của Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS.

**TM. BAN TỔ CHỨC**

**DỰ THẢO**

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 03 tháng 04 năm 2025

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2024  
VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025**

(Báo cáo Đại hội Cổ đông năm 2025)

Kính thưa Quý vị cổ đông,

Hôm nay, Tôi xin thay mặt Hội đồng quản trị, báo cáo Đại hội đồng cổ đông về công tác chỉ đạo, định hướng và tình hình hoạt động của Hội đồng quản trị trong công tác triển khai thực hiện các nội dung trong năm tài chính 2024 vừa qua và kế hoạch năm 2025 như sau:

**I. Về tình hình hoạt động của Hội Đồng Quản Trị năm 2024**

Trên cơ sở Nghị Quyết Đại hội Cổ đông qua các năm và đặc biệt là của năm 2024, HĐQT đã tập trung công tác chỉ đạo hướng đến mục tiêu duy trì hoạt động ổn định của SBS, cụ thể:

1. Thứ nhất, hoạt động kinh doanh đang từng bước phát triển, ổn định phân khúc khách hàng, duy trì cơ chế kinh doanh linh hoạt.
2. Thứ hai, tiếp tục cơ cấu lại bộ máy hoạt động theo hướng tập trung nguồn lực cho kinh doanh, luôn tích cực đầu tư cho con người và hệ thống công nghệ thông tin được hoàn thiện.
3. Tiếp tục chỉ đạo thực hiện giải pháp xử lý các khoản nợ xấu và có rủi ro pháp lý cao.
4. Cuối cùng, chỉ đạo thực hiện giải pháp cân đối tài chính phù hợp với điều kiện thực tế nhằm giữ vững cơ cấu tài chính, cải thiện bổ sung vốn lưu động.

**Đối với công tác chỉ đạo, xác định phương hướng duy trì ổn định hoạt động kinh doanh của Công ty.**

Hội đồng Quản trị đã cùng với Ban Điều Hành xây dựng giải pháp duy trì, giữ ổn định hoạt động kinh doanh trên cơ sở tự chủ về nguồn lực tài chính, cố gắng tạo ra nguồn thu, đảm bảo duy trì bộ máy hoạt động, giữ thị phần, chăm lo các chế độ chính sách cho người lao động, quản lý an toàn tài sản của Nhà đầu tư. Các nội dung trên được cụ thể như sau:

1. Thực thi tốt các Nghị quyết Đại hội cổ đông hàng năm, và trong năm vừa qua HĐQT đã kịp thời thông qua các vấn đề quan trọng trong các cuộc họp HĐQT, góp phần ổn định hoạt động kinh doanh của Công ty, các Nghị quyết HĐQT đã được thông qua, thực thi nghiêm túc, hoàn tất và đã được công bố thông tin theo quy định của pháp luật, bao gồm các giao dịch với bên liên quan của người nội bộ.
2. Tiếp tục duy trì ổn định hoạt động cốt lõi thông qua cơ chế kinh doanh linh hoạt, gắn kết chế độ thu nhập với các chỉ tiêu kinh doanh.
3. Sử dụng có hiệu quả và đảm bảo an toàn nguồn lực tài chính còn lại để duy trì và giữ ổn định bộ máy vận hành và thị phần trên nguyên tắc thận trọng, đáp ứng các điều kiện cơ bản của Cơ quan quản lý và thông lệ của thị trường.
4. Tiếp tục hoàn thiện cơ sở hạ tầng, duy trì sự thông suốt, chính xác, an toàn cho các giao dịch của Nhà đầu tư.

**Đối với công tác đảm bảo ổn định bộ máy hoạt động công ty:**

Tiếp tục điều chỉnh, củng cố bộ máy tổ chức hoạt động của Công ty theo hướng tập trung nguồn lực nhân sự cho các bộ phận kinh doanh. Thực hiện công tác kiểm soát, quản trị rủi ro, phù hợp với thực tế hoạt động. Trong năm 2024, HĐQT đã thực hiện tốt Nghị quyết ĐHCĐ, sử dụng nguồn vốn hiệu quả, phục vụ chiến lược phát triển, định vị thương hiệu Công ty trong tình hình mới.

### **Về thù lao của HĐQT**

Trong năm 2024, HĐQT đã tuân thủ đầy đủ theo nghị quyết Đại hội Cổ đông phê duyệt thù lao cho giai đoạn 2019-2024, và nỗ lực hoạt động tốt trong bối cảnh nguồn lực chi trả cho các thành viên còn nhiều hạn hẹp nhưng vẫn phát huy hoạt động hiệu quả của HĐQT đối với Công ty.

### **Hoạt động của Thành viên HĐQT độc lập và kết quả đánh giá của thành viên HĐQT độc lập**

Hai thành viên HĐQT độc lập của Công ty là những nhân sự có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực luật và chứng khoán, đã có nhiều đóng góp tích cực cho sự phát triển của Công ty. Các thành viên HĐQT đã làm việc với tinh thần trách nhiệm cao về chiến lược phát triển kinh doanh, quản trị rủi ro và công tác xử lý nợ của Công ty. Đến năm nay, trong bối cảnh kinh doanh còn nhiều biến động, HĐQT kỳ vọng với kinh nghiệm và năng lực của mình, các thành viên HĐQT độc lập sẽ tiếp tục có nhiều đóng góp tích cực cho các hoạt động của Công ty. Các thành viên HĐQT độc lập đều đánh giá các hoạt động của HĐQT trong năm vừa qua đạt hiệu quả cao, kịp thời ban hành các quyết định quan trọng, phục vụ hoạt động kinh doanh của Công ty.

### **Đối với công tác xử lý nợ**

Tiếp tục phối hợp với Cơ quan chức năng chuyên trách xử lý hiệu quả, theo đúng trình tự pháp luật trong việc thực hiện phán quyết của Cơ quan bảo vệ pháp luật, không để xảy ra bất lợi, rủi ro cho Công ty.

### **Về duy trì ổn định cơ cấu tài chính:**

Tiếp tục cơ cấu các khoản nợ xấu theo hướng dẫn của các quy định hiện hành, duy trì các chỉ tiêu thuộc tổng tài sản có ở mức phù hợp nhằm đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn khả dụng đáp ứng yêu cầu hoạt động của Công ty chứng khoán.

## **II. Về đánh giá công tác điều hành hoạt động Công ty**

Kết quả hoạt động của Ban Điều Hành trong năm 2024 mặc dù còn khiêm tốn so với các đơn vị cùng ngành nhưng xét trong điều kiện thực tại của SBS, giới hạn phạm vi hoạt động kinh doanh, kết quả kinh doanh của năm 2024 nói riêng và các chỉ tiêu tài chính Ban Điều Hành đạt được là một thành quả đáng trân trọng và ghi nhận.

Sự đồng lòng của Tập thể SBS là yếu tố quan trọng để giữ vững kết quả đạt được của Công ty sau những biến động của thị trường. Sự phối hợp đồng bộ, hợp tác giữa Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát là yếu tố quan trọng để tiếp tục phát huy các kết quả đạt được sau khi SBS tái cấu trúc hoạt động, định vị lại thương hiệu, bên cạnh sự kiên nhẫn, kỳ vọng, nỗ lực không ngại gian khó của Tập thể CBCNV cùng với sự đồng hành của Quý cổ đông, Nhà đầu tư, Cơ quan quản lý nhà nước cùng với SBS trong thời gian qua

Về vận hành, tác nghiệp hàng ngày, nhìn chung được thực hiện quy chuẩn, phân chia trách nhiệm rõ ràng, cụ thể, thuận tiện, an toàn cho khách hàng. Ban Điều Hành cũng đã mạnh dạn thực hiện các cơ chế chính sách trong hoạt động kinh doanh, đảm bảo tạo ra nguồn tài chính đảm bảo hoạt động Công ty ổn định, bền vững.

Ban Điều Hành trong năm hoạt động vừa qua đã hoàn thành tốt nhiệm vụ đã được Đại hội đồng cổ đông giao phó trên cơ sở phối hợp và tuân thủ các phương hướng nhiệm vụ được HĐQT chỉ đạo thực thi, đã duy trì thành công hoạt động của SBS, đảm bảo hoạt động được vận hành an toàn, phục vụ tốt khách hàng, bảo toàn nguồn lực tài chính, những gì Ban Điều Hành đạt được là nền tảng quan trọng của SBS trong các năm tiếp theo.

### **III. Về phương hướng, nhiệm vụ trong năm 2025**

Trong năm 2025, Công ty vẫn tiếp tục sứ mệnh nhiệm vụ duy trì, giữ vững ổn định hoạt động, đảm bảo an toàn hệ thống giao dịch, an toàn tiền gửi nhà đầu tư và không gây biến động trên thị trường. HĐQT sẽ có những chỉ đạo kịp thời đến Ban Điều Hành trong công tác kinh doanh, đảm bảo thích ứng nhanh với tính biến động khó lường của thị trường, hỗ trợ Ban Điều hành hoàn thành các mục tiêu kinh doanh. Đồng thời, HĐQT kính trình Đại hội thông qua các tờ trình, báo cáo về phương hướng, chiến lược hoạt động sắp tới của Công ty.

Cuối cùng, trước khi kết thúc bài phát biểu của mình, xin thay mặt HĐQT gửi đến Đại Hội lời chúc sức khỏe và lời cảm ơn chân thành của chúng tôi!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**Chủ tịch**

**PHAN QUỐC HUỲNH**



**DỰ THẢO****BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG 2024  
VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2025**

Báo cáo của Ban Điều hành tại Đại hội đồng Cổ đông Thường niên năm 2025

**I. MỘT SỐ NÉT CHÍNH VỀ KINH TẾ VÀ THỊ TRƯỜNG CHỨNG KHOÁN NĂM 2024****1. Tổng quan về tình hình kinh tế năm 2024**

Năm 2024, tình hình thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp, khó lường với nhiều yếu tố rủi ro, bất định. Xung đột quân sự tiếp tục leo thang, cạnh tranh chiến lược giữa các nước lớn diễn ra ngày càng gay gắt.... Cùng với đó, thiên tai, thời tiết cực đoan ảnh hưởng nghiêm trọng đến cuộc sống của dân cư và phát triển kinh tế – xã hội tại nhiều quốc gia. Tuy nhiên, kinh tế thế giới đang dần ổn định khi thương mại hàng hóa toàn cầu được cải thiện trở lại, áp lực lạm phát giảm dần. Tính đến tháng 12/2024, hầu hết các tổ chức quốc tế đều giữ nguyên hoặc nâng mức tăng trưởng kinh tế toàn cầu từ 0,1 đến 0,3 điểm phần trăm so với các dự báo trước đó, đạt từ 2,7% đến 3,2%, tương đương với mức tăng trưởng năm 2023.

Trong bối cảnh đó, dưới sự điều hành chủ động, linh hoạt, quyết liệt, hiệu quả của Chính phủ; sự phối hợp chặt chẽ của các bộ ngành và địa phương; tình hình kinh tế – xã hội nước ta năm 2024 tiếp tục xu hướng phục hồi rõ nét, tăng trưởng khởi sắc dần qua từng tháng, từng quý, lạm phát thấp hơn mức mục tiêu, các cân đối lớn được đảm bảo. Kết quả đạt được của các ngành, lĩnh vực trong quý IV và cả năm 2024 như sau:

- GDP năm 2024 ước tính tăng 7,09% so với năm trước, chỉ thấp hơn tốc độ tăng của các năm 2018, 2019 và 2022 trong giai đoạn 2011-2024.
- CPI bình quân quý IV/2024 tăng 2,87% so với cùng kỳ năm trước, CPI bình quân năm 2024 tăng 3,63% so với năm 2023 đạt mục tiêu Quốc hội đề ra. Lạm phát cơ bản tháng 12/2024 tăng 0,25% so với tháng trước, tăng 2,85% so với cùng kỳ năm trước. Bình quân năm 2024, lạm phát cơ bản tăng 2,71% so với năm 2023, thấp hơn mức tăng CPI bình quân chung (3,63%), chủ yếu do giá lương thực, thực phẩm, điện sinh hoạt, dịch vụ giáo dục, dịch vụ y tế là yếu tố tác động làm tăng CPI nhưng thuộc nhóm hàng được loại trừ trong danh mục tính lạm phát cơ bản.
- Tổng vốn đầu tư nước ngoài đăng ký vào Việt Nam tính đến ngày 31/12/2024 bao gồm: Vốn đăng ký cấp mới, vốn đăng ký điều chỉnh và giá trị góp vốn, mua cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài đạt 38,23 tỷ USD, giảm 3,0% so với năm trước. Vốn đăng ký góp vốn, mua cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài có 3.502 lượt với tổng giá trị góp vốn 4,54 tỷ USD, giảm 48,1% so với năm trước.

**2. Thị trường chứng khoán Việt Nam năm 2024**

Khi năm 2024 dần khép lại, thị trường chứng khoán Việt Nam để lại dấu ấn với những diễn biến đáng chú ý. Xu hướng chính trong năm là trạng thái đi ngang, chịu áp lực rút ròng mạnh mẽ từ khối ngoại. Tuy nhiên, thị trường vẫn ghi nhận mức tăng trưởng khoảng 12% so với đầu năm, đồng thời thanh khoản bình quân cũng cải thiện so với năm 2023.

Trong năm 2024, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước tiếp tục các công tác chỉ đạo các đơn vị chức năng và Sở giao dịch chứng khoán tăng cường giám sát thị trường, phát huy vai trò của cơ quan quản lý. Đồng thời, UBCKNN cũng tăng cường giám sát, tổ chức thanh tra nhằm phát hiện dấu hiệu giao dịch bất thường vi phạm quy định về giao dịch chứng khoán. Trong một số trường hợp, các biện pháp trừng phạt và hành động khắc phục bổ sung được áp dụng như: đình chỉ giao dịch, buộc xóa hoặc sửa thông tin và buộc từ bỏ quyền biểu quyết. Đối với các vụ việc nổi cộm trên thị trường, có dấu hiệu vi phạm pháp luật hình sự, UBCKNN chủ động phối hợp chặt chẽ với cơ quan công an trong điều tra, xác minh, làm rõ, xử lý theo quy định pháp luật.

Trong bối cảnh đó, BDH Công ty đã nỗ lực thực hiện tốt công tác duy trì và ổn định, phát triển hoạt động Công ty.

## II. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CÔNG TY NĂM 2024

### 1. Những kết quả đạt được trong năm 2024:

- (1) Trong năm 2024, Ban Điều hành đã thực hiện tốt Nghị quyết ĐHCĐ năm 2024 và chỉ đạo của HĐQT, đã hoàn thành tốt các nhiệm vụ kinh doanh và ổn định hoạt động Công ty.
- (2) **Kinh doanh Môi giới chứng khoán:** tiếp tục được xác định là hoạt động trọng tâm, mang lại doanh thu chính cho Công ty, nhân sự cho mảng này vẫn không ngừng được quan tâm tuyển mới và nâng cao trình độ với sự hỗ trợ và tham gia của đội ngũ phân tích chuyên nghiệp của Công ty. Tuy nhiên, do khó khăn của thị trường chung trong năm 2024 và tiêu tốn chi phí nhiều cho các công tác phát triển khách hàng, đội ngũ Môi giới hiện đang duy trì số lượng nhân sự như các năm trước đó và được ưu tiên từng bước phát triển, tùy theo diễn biến của thị trường.
- (3) **Hạ tầng công nghệ thông tin** luôn được chú trọng đầu tư phát triển, Phòng CNTT phối hợp với Môi giới trong năm qua, hoàn thiện các ứng dụng giao dịch, đáp ứng nhu cầu đa dạng dịch vụ giao dịch cho khách hàng. Đồng thời Phòng CNTT luôn sát sao và phối hợp với Môi giới test hoàn thiện hệ thống KRX, đáp ứng yêu cầu của các Sở, VSD và UBCK, kịp thời đưa vào vận hành theo quy định
- (4) **Đầu tư tự doanh:** Trong năm qua, thực hiện chỉ đạo của HĐQT, Ban điều hành đã chỉ đạo Khối Phân tích – Đầu tư thực hiện theo dõi các khoản đầu tư tự doanh một cách sát sao. Song song đó, Khối Phân tích – Đầu tư luôn Giám sát chặt chẽ, đảm bảo hiệu quả của nguồn vốn đầu tư.
- (5) **Mảng dịch vụ tư vấn tài chính doanh nghiệp:** Trong năm 2024 đã luôn được chú trọng quan tâm phát huy từ những thành quả của năm trước đó, đã phát triển được nhiều khách hàng hơn. Tập khách hàng của mảng dịch vụ tư vấn tài chính doanh nghiệp cũng được mở rộng so với các năm trước với 14-15 khách hàng, doanh thu cũng tăng gấp nhiều lần so với các năm trước.
- (6) **Về đơn vị trực thuộc:** Chi nhánh Hà Nội tiếp tục phát huy những thành quả kinh doanh tốt từ nhiều năm qua, góp phần đóng góp không nhỏ vào kết quả kinh doanh chung của Công ty.

### 2. Những khó khăn cần khắc phục

Bên cạnh những kết quả đạt được, Ban Điều hành gặp những khó khăn gặp phải giải quyết như sau:

- (1) Cạnh tranh về hoa hồng môi giới, phí giao dịch vẫn rất gay gắt trên thị trường, có những mức hoa hồng rất cao trên thị trường, song song với miễn phí giao dịch trên tài khoản khách hàng, miễn phí tư vấn đầu tư chứng khoán. Đây là áp lực lớn về phí giao dịch, ảnh hưởng đến nguồn thu chính yếu của Công ty.
- (2) Cạnh tranh về nhân sự ngành chứng khoán hiện nay cũng rất cam go, khó khăn trong việc tìm kiếm những nhân sự có kinh nghiệm trong nghề. Những nhân sự giỏi, vững vàng nghề nghiệp, có nhiều khách hàng lại dễ bị những công ty cùng ngành lôi kéo.
- (3) Do tình hình tài chính của Công ty hiện còn lỗ lũy kế, chưa thể thực hiện các dịch vụ phải sinh cũng như các dịch vụ khác, ví dụ như phát hành chứng quyền.. do yêu cầu từ quy định pháp luật cho khách hàng, từ đó ảnh hưởng trong việc cạnh tranh khách hàng giao dịch.
- (4) Bên cạnh đó, hiện nay nhiều Công ty chứng khoán mới tái cấu trúc về mặt tài chính, có nguồn vốn của nước ngoài hậu thuẫn, dễ dàng cung cấp nhiều tiện ích cũng như là miễn/giảm phí giao dịch, tặng hoa hồng cho cộng tác viên nên dễ thu hút khách hàng hơn hẳn Công ty chúng ta.
- (5) Do đặc thù của ngành chứng khoán, Công ty phải liên tục tiêu tốn chi phí đầu tư cho lĩnh vực Công nghệ thông tin, nhằm đáp ứng ít nhất là tối thiểu yêu cầu từ UBCK, VSDC cũng như là các Sở, những chi phí này cũng tiêu tốn khá nhiều nguồn lực của Công ty.

### 3. Báo cáo tài chính và Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024

Báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty đã được Công ty TNHH kiểm toán và Thẩm định giá Việt Nam (AVA) kiểm toán và Công bố thông tin theo quy định. Nay xin báo cáo tóm tắt kết quả hoạt động kinh doanh của SBS năm 2024 đã được Kiểm toán như sau:

| CHỈ TIÊU                         | 2024 (triệu đồng) |
|----------------------------------|-------------------|
| 1. Doanh thu hoạt động           | 124.672           |
| 2. Chi phí hoạt động             | 73.776            |
| 3. Doanh thu hoạt động tài chính | 2.718             |
| 4. Chi phí hoạt động tài chính   | 37.890            |
| 5. Chi phí quản lý               | 89.120            |
| 6. Kết quả hoạt động             | (73.397)          |
| 7. Lợi nhuận khác                | 0.6               |
| 8. Tổng lãi kế toán trước thuế   | (73.396)          |
| 9. Lãi sau thuế TNDN             | (73.396)          |

Với kết quả tài chính đạt được như trên, mặc dù chưa hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2024 do nhiều khó khăn khách quan từ thị trường trong năm vừa qua, Công ty tiếp tục giữ vững tỷ lệ an toàn vốn khả dụng, củng cố đảm bảo sử dụng an toàn vốn lưu động, đảm bảo tất cả các chỉ tiêu tài chính tuân thủ theo quy định của Công ty và pháp luật hiện hành, duy trì ổn định hoạt động chính của Công ty.

## III. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2025

### 1. Định hướng hoạt động

Ban Điều Hành xác định nhiệm vụ trọng tâm trong thời gian sắp tới vẫn là các chương trình chủ yếu như sau:

- Nhân lúc thị trường đang trên đà tăng trưởng, tích cực tăng cường nhân lực và mở rộng mạng lưới kinh doanh, tìm kiếm thêm nguồn thu cho Công ty.
- Cải tiến sản phẩm và dịch vụ hiện có, phát triển sản phẩm mới và Quản lý hỗ trợ giao dịch. Đẩy mạnh số lượng cộng tác viên.
- Đảm bảo an toàn trong tất cả các mặt hoạt động: hệ thống giao dịch, hệ thống quản trị rủi ro, an toàn tiền gửi nhà đầu tư.

## **2. Các chương trình hành động quan trọng.**

Để thực hiện những mục tiêu nêu trên, trong năm 2025, SBS triển khai các kế hoạch như sau:

- (1) Tăng cường nhân lực kinh doanh vẫn là nhiệm vụ trọng tâm; Phát triển đội ngũ nhân viên môi giới khách hàng, tổ chức và Nâng cao chất lượng đội ngũ nhân lực kinh doanh.
- (2) Tăng cường kiểm soát rủi ro và mở rộng mạng lưới kinh doanh. Duy trì và phát triển số lượng và chất lượng cộng tác viên. Phương án thực hiện: Hợp tác với các công ty tài chính và công ty bán lẻ sản phẩm, đồng thời tăng cường tiếp cận nguồn khách hàng của các công ty này; Áp dụng chương trình hợp tác giới thiệu khách hàng với các công ty bảo hiểm, ngân hàng và các doanh nghiệp có mạng lưới rộng trên toàn quốc.
- (3) Xây dựng hệ thống phân loại khách hàng; Phát triển khách hàng là các nhóm nhà đầu tư. Thực hiện phân loại khách hàng và áp dụng chính sách ưu đãi phí giao dịch và lãi suất cho khách hàng VIP, tổ chức các buổi hội thảo phù hợp với từng nhóm khách hàng và triển khai chương trình Kết nối khách hàng để thu hút các nhóm nhà đầu tư.
- (4) Đảm bảo an toàn giao dịch, cung cấp dịch vụ tốt nhất cho nhà đầu tư thông qua việc không ngừng củng cố khối dịch vụ khách hàng, từng bước hoàn thiện tất cả các quy trình, rút ngắn thời gian cung cấp dịch vụ nhưng vẫn đảm bảo chất lượng dịch vụ cho khách hàng.
- (5) Về chất lượng nguồn vốn đáp ứng nhu cầu giao dịch: Đảm bảo chất lượng quản lý nguồn vốn an toàn và hiệu quả phục vụ hoạt động kinh doanh.
- (6) Về đa dạng hoá sản phẩm dịch vụ: tiếp tục phát huy tiềm năng của Khối tư vấn tài chính doanh nghiệp, tiếp tục mở rộng phát triển khách hàng tiềm năng, từ đó gia tăng thu nhập ngoài dịch vụ Môi giới cho Công ty.
- (7) Khảo sát nhu cầu khách hàng, từ đó tập trung đầu tư công nghệ thông tin hiện đại, đồng thời bám sát yêu cầu từ các sở và trung tâm lưu ký nhằm phục vụ khách hàng tốt hơn, an toàn và hiệu quả. Đặc biệt là hoàn thiện hệ thống giao dịch KRX, hệ thống giao dịch trái phiếu và trái phiếu riêng lẻ.
- (8) Thực hiện kiểm soát chặt chẽ rủi ro đảm bảo hoạt động Công ty an toàn. Tiếp tục triển khai kế hoạch nhằm ổn định thị trường, giữ an toàn hệ thống giao dịch, an toàn tiền gửi cho nhà đầu tư

## **3. Mục tiêu doanh thu và lợi nhuận**

Mục tiêu cơ bản kinh doanh năm 2025 của SBS trong điều kiện tiếp tục nỗ lực duy trì hoạt động công ty trong bối cảnh thị trường còn nhiều khó khăn, biến động khó lường.

Chi tiết kế hoạch doanh thu, chi phí và lợi nhuận như sau:

- Doanh thu thuần:                      Khoảng 100 – 120 tỷ đồng
- Chi phí hoạt động và quản lý:    Khoảng 92 – 110 tỷ đồng
- Lợi nhuận từ HĐKD:                Khoảng 8 - 10 tỷ đồng

Trong năm 2025, do tình hình khách quan trên thị trường, cùng với diễn biến phức tạp từ kinh tế vĩ mô trong nước và thế giới như đã nêu có thể khiến cho thị trường biến động mạnh, ảnh hưởng lớn đến kết quả hoạt động kinh doanh. Tuy vậy, Ban Điều Hành vẫn quyết tâm cố gắng động viên toàn thể cán bộ nhân viên cùng vượt qua khó khăn, hoàn thành tất cả nhiệm vụ kinh doanh được giao.

#### **IV. KẾT LUẬN**

Kính thưa Quý vị Cổ đông,

Trên đây là những kết quả kinh doanh đạt được, những khó khăn gặp phải trong năm vừa qua cũng như là kế hoạch kinh doanh cho năm sắp đến. Kính gửi đến Đại hội đồng cổ đông thông qua và Ban Điều hành luôn mong muốn nhận được sự đồng lòng, hỗ trợ ở mức cao nhất từ toàn thể các cổ đông. Ban Điều hành luôn tin tưởng sẽ hoàn thành tốt các mục tiêu kinh doanh, đảm bảo hoạt động an toàn, thông suốt trong quá trình vận hành Công ty.

Chúng tôi cam kết và nỗ lực tiếp tục hoàn thành nhiệm vụ của mình.

Xin chân thành cảm ơn Đại Hội!

**TỔNG GIÁM ĐỐC**

**DƯƠNG MẠNH HÙNG**

**DỰ THẢO**

**BÁO CÁO GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG**

**V/v Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn và thẩm tra tình hình tài chính năm 2024**

Kính thưa toàn thể Đại Hội,

Căn cứ chức năng nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát theo quy định của Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS, tuân thủ các quy định của Luật Doanh Nghiệp và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát, Ban Kiểm soát xin báo cáo Đại Hội một số nội dung như sau:

**I. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG**

Chúng tôi tập trung công tác giám sát thông qua đánh giá toàn bộ tiến trình chỉ đạo, điều hành thực hiện các giải pháp triển khai thực hiện Nghị Quyết ĐHĐCĐ năm vừa qua và đảm bảo tính tuân thủ và đạt hiệu quả, cụ thể:

- i. Giám sát quá trình quản lý, vận hành đảm bảo an toàn, duy trì ổn định hoạt động Công ty.
- ii. Giám sát tất cả các mặt hoạt động đảm bảo tuân thủ theo đúng cơ chế chính sách đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.
- iii. Giám sát tình hình tài chính, cơ cấu tài sản, nguồn vốn.

**1. Về kết quả giám sát hoạt động của HĐQT**

Hội đồng Quản trị SBS với chức trách nhiệm vụ của mình đã thực hiện chỉ đạo có hiệu quả các công việc trọng yếu trong việc triển khai nhiệm vụ đã được Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 14/06/2024 thông qua, đó là tiếp tục ổn định hoạt động, từng bước khôi phục toàn diện hoạt động Công ty trong năm 2024, cụ thể:

- Hội đồng Quản trị đã có những chỉ đạo, quyết định kịp thời để Ban Điều Hành triển khai thực hiện các công tác trọng tâm thực hiện sử dụng hiệu quả vốn từ các nguồn vốn của Công ty, đồng thời duy trì ổn định hoạt động của Công ty và đã đạt được kết quả tích cực, tạo ra nguồn thu đảm bảo vận hành bộ máy an toàn, thuận tiện cho giao dịch của Nhà đầu tư trong bối cảnh năm 2024 thị trường chứng khoán gặp nhiều khó khăn, ảnh hưởng tiêu cực đến kết quả kinh doanh của Công ty.
- Đối với những mặt hoạt động khác, Công ty đã ổn định cơ cấu tổ chức bộ máy, tăng cường nhân sự kinh doanh, đồng thời đảm bảo an toàn hệ thống giao dịch, đảm bảo an toàn tài sản của nhà đầu tư và luôn giữ vững, góp phần ổn định cho toàn thị trường. Đồng thời, đảm bảo các giao dịch nội bộ đã thực thi và tuân thủ quy định pháp luật.

Hội đồng Quản trị của Công ty SBS trong năm 2024 đã hoàn thành chức trách, nhiệm vụ đã được Đại Hội đồng Cổ đông thông qua.

**2. Về kết quả giám sát hoạt động điều hành**

Ban Điều Hành đã nghiêm túc thực hiện các chỉ đạo của Hội đồng Quản trị trong công tác triển khai thực hiện các Nghị Quyết của Hội đồng Quản trị, và có giải pháp phù hợp vận hành ổn định hoạt động Công ty. Cụ thể:

- Duy trì ổn định hoạt động, doanh số kinh doanh từng bước cải thiện, thị phần luôn trong xu hướng tích cực. Tiếp tục hoàn thiện, nâng cấp hạ tầng công nghệ thông tin phục vụ cho

công tác xử lý giao dịch an toàn, thuận tiện, đồng thời đảm bảo đáp ứng yêu cầu từ các Sở và Tổng Công ty lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC)

- Hoàn thiện công tác tổ chức bộ máy hoạt động hướng về kinh doanh, cơ chế thúc đẩy tạo động lực kinh doanh, khuyến khích, đẩy mạnh công tác bán hàng.
- Tiếp tục duy trì vị thế thuận lợi trong công tác xử lý nghĩa vụ nợ SBS, chưa để bất cứ sự kiện pháp lý bất lợi nào xảy ra

Ban Điều Hành đã hoàn thành nhiệm vụ được giao trong năm 2024.

### **3. Về công tác kiểm soát:**

Công tác kiểm soát trong năm 2024 và các cuộc họp của Ban kiểm soát tập trung vào các hoạt động trong tâm như sau:

- Kiểm soát việc thực thi các cơ chế chính sách được ĐHĐCĐ thông qua theo Nghị quyết Đại hội cổ đông số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 14/06/2024.
- Công tác xử lý thu hồi nợ xấu được thực hiện tuân thủ đúng quy định Công ty.
- Công tác theo dõi, hạch toán kế toán đã phản ánh đúng thực trạng tài chính và hoạt động kinh doanh của Công ty.

## **II – KẾT QUẢ THẨM TRA TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH**

Báo cáo tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS cho niên độ tài chính kết thúc tại thời điểm 31/12/2024 đã được Công ty TNHH Kiểm toán và thẩm định giá Việt Nam (AVA) thực hiện kiểm toán.

Căn cứ vào kết quả giám sát tình hình tài chính trên cơ sở thực thi chức năng nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ Công ty, quy định của pháp luật và sự kết hợp giữa ba cơ quan Quản trị - Điều Hành – Kiểm Soát trong quá trình thực thi chức trách, Ban Kiểm Soát có nhận xét sau :

- Thống nhất với số liệu báo cáo tài chính kiểm toán năm 2024 được thực hiện bởi Công ty Kiểm toán và thẩm định giá Việt Nam (AVA).
- Tình hình tài chính của Công ty phản ánh đúng thực trạng hoạt động của Công ty theo Báo cáo tài chính và Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính cho niên độ kết thúc 31/12/2024.
- Tất cả các mặt của tình hình tài chính Công ty luôn đảm bảo tuân thủ các chế độ tài chính hiện hành của pháp luật và của Công ty, tuân thủ Nghị quyết của ĐHĐCĐ được thông qua hàng năm, đã được các cơ quan kiểm toán độc lập và cơ quan hữu quan thanh, kiểm tra định kỳ, đảm bảo an toàn hệ thống giao dịch, đảm bảo an toàn tài sản của nhà đầu tư và luôn giữ vững, góp phần giữ ổn định cho toàn thị trường.

## **III – KIẾN NGHỊ**

Thông qua các công tác hoạt động trong năm 2024, Ban Kiểm Soát có kiến nghị như sau :

Đề nghị Đại Hội Cổ Đông đồng thuận, thống nhất thông qua các báo cáo, tờ trình của Hội đồng Quản trị qua đó giúp cho SBS tiếp tục phát triển vững mạnh trên thị trường.

Trân trọng .

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT**

**LÊ HUỲNH HỒNG**



CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 01/2025/TT-HĐQT

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 05 năm 2025

**DỰ THẢO**

## **TỜ TRÌNH**

**V/v kết thúc nhiệm kỳ và giới thiệu nhân sự thành viên Hội đồng quản trị**

**Kính thưa Quý vị cổ đông,**

Hội đồng quản trị (“HĐQT”) đã được Đại hội đồng Cổ đông bầu cử với nhiệm kỳ 5 năm (2020 – 2024) đến nay đã kết thúc nhiệm vụ theo nhiệm kỳ hoạt động của mình, cụ thể:

|                           |                              |
|---------------------------|------------------------------|
| Ông Phan Quốc Huỳnh       | Chủ tịch HĐQT                |
| Ông Dương Mạnh Hùng       | P. Chủ tịch thường trực HĐQT |
| Ông Trần Ngọc Tuấn        | P. Chủ tịch HĐQT             |
| Ông Trần Văn Đình         | Thành viên HĐQT độc lập      |
| Ông Đinh Hoài Nam         | Thành viên HĐQT độc lập      |
| Bà Nguyễn Thị Hoài Thương | Thành viên HĐQT              |

Theo quy định của Pháp luật hiện hành và Điều lệ Công ty, nhằm đảm bảo hoạt động của Công ty được thông suốt, HĐQT kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua cơ cấu nhân sự, thù lao của HĐQT nhiệm kỳ 2025-2029, và tiến hành đề cử, ứng cử các ứng viên của HĐQT cho đến thời điểm trước và trong khi tiến hành Đại hội nhằm kiện toàn bộ máy hoạt động Công ty cho nhiệm kỳ mới.

Trân trọng kính trình Đại hội chấp thuận./

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**Chủ tịch**

**PHAN QUỐC HUỲNH**





CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 02/2025/TT-BKS

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 05 năm 2025

**DỰ THẢO**

## **TỜ TRÌNH**

**V/v kết thúc nhiệm kỳ và giới thiệu nhân sự thành viên Ban Kiểm Soát**

**Kính thưa Quý vị cổ đông,**

Ban kiểm soát (“BKS”) được Đại hội đồng Cổ đông bầu cử với nhiệm kỳ 5 năm (2020 – 2024) đến nay đã kết thúc nhiệm vụ theo nhiệm kỳ hoạt động của mình, cụ thể:

Bà Lê Huỳnh Hồng

Trưởng BKS

Ông Lưu Thanh Hùng

Thành viên BKS

Ông Lưu Anh Đức

Thành viên BKS

Theo quy định của Pháp luật hiện hành và Điều lệ Công ty, nhằm đảm bảo hoạt động của Công ty được thông suốt, Ban kiểm soát kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua cơ cấu nhân sự, thù lao của BKS nhiệm kỳ 2025-2029, và tiến hành đề cử, ứng cử các ứng viên của BKS cho đến thời điểm trước và trong khi tiến hành Đại hội nhằm kiện toàn bộ máy hoạt động Công ty cho nhiệm kỳ mới.

Trân trọng kính trình Đại hội chấp thuận./

**TM. BAN KIỂM SOÁT**  
**Trưởng ban**

**LÊ HUỲNH HỒNG**

Sô: 03/2025/TT-BKS

TP.Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 05 năm 2025

**DỰ THẢO**

## **TỜ TRÌNH**

**V/v danh sách Công ty kiểm toán độc lập để soát xét và kiểm toán báo cáo tài chính, tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty năm tài chính 2025, giai đoạn 2025-2029**

**Kính thưa Quý vị cổ đông!**

Nhằm phục vụ cho công tác soát xét, kiểm toán báo cáo tài chính, báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty trong năm tài chính 2025, và cho giai đoạn nhiệm kỳ 2025-2029, qua khảo sát, đánh giá một số các Công ty kiểm toán độc lập, Ban kiểm soát (“BKS”) đã chọn ra được các Công ty kiểm toán độc lập đủ năng lực điều kiện soát xét, kiểm toán báo cáo tài chính cho Công ty.

BKS kính trình Đại Hội thông qua:

Ủy quyền cho BKS và/hoặc Hội đồng Quản trị và/hoặc Ban Tổng Giám đốc được chủ động quyết định lựa chọn và ký hợp đồng/ phụ lục/ thanh lý hợp đồng với Công ty kiểm toán độc lập để soát xét và kiểm toán báo cáo tài chính và báo cáo tỷ lệ an toàn vốn khả dụng cho Công ty trong năm tài chính 2025, giai đoạn 2025-2029 với điều kiện Công ty kiểm toán phải được Bộ Tài Chính và/hoặc Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước chấp thuận kiểm toán cho các đơn vị có lợi ích công chúng được công bố theo danh sách hàng năm, trong đó tiêu biểu gồm các đơn vị sau:

1. Công ty TNHH EY Việt Nam
2. Công ty TNHH Kiểm toán và Thẩm định giá Việt Nam (AVA)
3. Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học MOORE AISIC (AISIC)
4. Công ty TNHH Kiểm toán và Định giá Quốc Tế
5. Công ty Kiểm toán khác đáp ứng đủ điều kiện được Bộ Tài Chính và/hoặc UBCKNN chấp thuận hàng năm về kiểm toán các đơn vị có lợi ích công chúng.

Trân trọng kính trình Đại hội xem xét và chấp thuận./.

**TM. BAN KIỂM SOÁT**  
**Trưởng Ban Kiểm soát**

**LÊ HUỖNH HỒNG**

Số: 04/2025/TT-HĐQT

TP.Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 05 năm 2025

**DỰ THẢO****TỜ TRÌNH**

**V/v cơ chế và các biện pháp duy trì ổn định hoạt động Công ty, cơ chế chính sách của hoạt động Xử lý Nợ, chế độ thu nhập và đầu tư hạ tầng thiết bị CNTT**

**Kính thưa Quý vị cổ đông!**

HĐQT kính trình Đại Hội tái xác nhận việc thông qua việc áp dụng cơ chế và các biện pháp duy trì ổn định hoạt động Công ty, cơ chế chính sách của hoạt động Xử lý Nợ, chế độ thu nhập và đầu tư hạ tầng thiết bị CNTT Công ty đã được thực hiện từ những năm trước đây, tiếp tục duy trì và áp dụng trong các năm của nhiệm kỳ 2025-2029, cụ thể như sau:

**A. Về cơ chế và các biện pháp duy trì ổn định hoạt động công ty**

1. Chấp thuận cho Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành tiếp tục thực hiện tái cấu trúc các khoản nợ, bao gồm các khoản phải thu, danh mục đầu tư tài chính, đầu tư tự doanh, các khoản hợp tác đầu tư nhằm đảm bảo điều kiện tỷ lệ vốn khả dụng của Công ty.
2. Chấp thuận cho Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành tiếp tục thực hiện các biện pháp huy động nguồn lực tài chính, nhằm hỗ trợ và duy trì hoạt động hỗ trợ giao dịch chứng khoán cho nhà đầu tư. Đồng thời, giao cho Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành chủ động các nguồn lực tài chính trong các công tác đầu tư tự doanh, đảm bảo an toàn giao dịch, đảm bảo tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty.

**B. Về cơ chế chính sách của hoạt động Xử lý Nợ**

1. Ban Xử lý nợ (XLN) chuyên trách thực hiện công tác xử lý thu hồi nợ với thành phần nhân sự tham gia do Hội đồng Quản trị bổ nhiệm;
2. Giao cho Ban Xử lý nợ trong việc quyết định và phê duyệt hạn mức chi phí phục vụ cho hoạt động xử lý nợ trên cơ sở tuân thủ nguyên tắc tiết kiệm chi phí và tối đa hóa nguồn vốn xử lý thu hồi về cho Công ty, đảm bảo hiệu quả cho Công ty và tuân thủ quy định của Pháp luật.
3. Giao quyền quyết định cho Ban Xử lý nợ trong việc thực hiện các biện pháp động viên khuyến khích trong công tác xử lý nợ, với thẩm quyền quyết định tỷ lệ cụ thể trích khen thưởng cho từng trường hợp thu được nợ tính trên số nợ đã xử lý được bao gồm nợ gốc và nợ lãi.
4. Giao quyền cho Ban Xử lý nợ trong việc phê duyệt các trường hợp miễn, giảm nợ gốc và/hoặc lãi và/hoặc các khoản phát sinh liên quan để phục vụ công tác xử lý nợ trên cơ sở đảm bảo lợi ích của Công ty và phù hợp với quy định của Pháp luật.

**C. Về chế độ thu nhập**

Nhằm khuyến khích, động viên, tạo động lực cho HĐQT, Ban Điều Hành và CBNV Công ty tiếp tục duy trì ổn định hoạt động Công ty, kính trình Đại hội chấp thuận:

1. Áp dụng chế độ tiền lương, thu nhập của HĐQT, Ban Kiểm Soát, Ban Điều Hành, tập thể CBNV toàn Công ty và các chi phí hoạt động khác dựa trên nguyên tắc tình hình cụ thể của Công ty (định hướng cơ bản là lấy thu bù chi).
2. Áp dụng cơ chế hoa hồng cộng tác viên, hoa hồng môi giới, chi phí dành cho các hoạt động phát triển khách hàng tại các đơn vị môi giới Chi nhánh/Hội sở, khuyến khích phát triển kinh doanh trong hoạt động môi giới và các biện pháp khác để nâng cao hiệu suất lao động và gia tăng thu nhập cho Công ty.

**D. Về đầu tư hạ tầng thiết bị Công nghệ thông tin (“CNTT”)**

Nhằm đáp ứng yêu cầu về hạ tầng Công nghệ thông tin theo quy định của Cơ quan quản lý nhà nước và căn cứ vào tình hình hoạt động của Công ty, đảm bảo hệ thống CNTT luôn vận hành an toàn, hiệu quả, liên tục, kính trình Đại Hội chấp thuận:

1. Giao cho HĐQT chỉ đạo rà soát, đánh giá hiện trạng hoạt động của hệ thống công nghệ thông tin của Công ty.
2. Ủy quyền cho HĐQT phê duyệt đầu tư mới và đầu tư thay thế các thiết bị công nghệ thông tin (phần cứng và phần mềm) căn cứ trên kết quả rà soát đánh giá tại mục 1, việc đầu tư được thực hiện theo thứ tự ưu tiên trên cơ sở cân đối nguồn lực tài chính. Công tác đầu tư nâng cấp hạ tầng công nghệ thông tin phải đáp ứng được tính đồng bộ và yêu cầu giao dịch với cơ quan quản lý nhà nước, đảm bảo an toàn giao dịch cho Nhà đầu tư, tạo thêm tiện ích cho Nhà đầu tư, tiết kiệm chi phí đầu tư.

Trân trọng kính trình Đại hội xem xét và chấp thuận./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**Chủ tịch**

(đã ký)

**PHAN QUỐC HUỲNH**

**DỰ THẢO**

**NGHỊ QUYẾT**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Biên Bản Đại Hội Cổ Đông Thường Niên Năm 2025 Công ty Cổ Phần Chứng Khoán SBS ngày ....../....../2025.

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1:** Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2024 và Định hướng hoạt động năm 2025 của Hội đồng quản trị.

**Điều 2:** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động 2024 và Định hướng hoạt động kinh doanh 2025 của Ban Điều hành.

**Điều 3:** Thông qua Báo cáo về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn và thẩm tra tình hình năm 2024 của Ban Kiểm Soát.

**Điều 4:** Thông qua Tờ trình về nhân sự Thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2025-2029

**Điều 5:** Thông qua Tờ trình về nhân sự Thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2029

**Điều 6:** Thông qua Tờ trình về Công ty Kiểm toán Báo cáo tài chính và Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty năm tài chính 2025 và giai đoạn 2025-2029, danh sách các công ty kiểm toán như sau:

1. Công ty TNHH EY Việt Nam
2. Công ty TNHH Kiểm toán và Thẩm định giá Việt Nam (AVA)
3. Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học MOORE AISC (AISC)
4. Công ty TNHH Kiểm toán và Định giá Quốc Tế
5. Công ty Kiểm toán khác đáp ứng đủ điều kiện được Bộ Tài Chính và/hoặc UBCKNN chấp thuận hàng năm về kiểm toán các đơn vị có lợi ích công chúng.

**Điều 7:** Thông qua Tờ trình về cơ chế và các biện pháp duy trì ổn định hoạt động Công ty, cơ chế chính sách của hoạt động Xử lý Nợ, chế độ thu nhập và đầu tư hạ tầng thiết bị CNTT giai đoạn 2025-2029

**Điều 8:** Điều khoản thi hành

Nghị quyết này đã được Đại Hội Đồng Cổ Đông biểu quyết thông qua bởi số cổ phần đại diện cho .....% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại Hội.

Nghị quyết này có hiệu lực từ ngày ký. Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát và Ban Điều hành có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

**Nơi nhận:**

- Các thành viên HĐQT
- Các thành viên Ban KS,
- Ban Điều Hành,
- Các cổ đông,
- Lưu VP. HĐQT

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**  
**CHỦ TỌA**

**PROGRAMME**  
**ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS 2025**  
**SBS SECURITIES JOINT STOCK COMPANY**

---

**Address:** 40 Pham Ngoc Thach, Ward Vo Thi Sau, District 3, Ho Chi Minh City

Congress Program:

| Time          | Content   | The performer  |
|---------------|---|--|
| 07:30 – 08:30 | <ul style="list-style-type: none"><li>- Welcome delegates and shareholders</li><li>- Checking the qualifications of shareholders to attend the General Meeting of Shareholders</li></ul>  | Organizing Committee   |
| 08:30 – 08:35 | <ul style="list-style-type: none"><li>- Statement of reasons and opening</li></ul>  | MC   |
| 08:35 – 08:40 | <ul style="list-style-type: none"><li>- Report on the results of the percentage of shareholders attending the General Meeting</li></ul>   | Head of Shareholder Qualification Examination Board  |
| 08:40 – 08:50 | <ul style="list-style-type: none"><li>- Through the Agenda</li><li>- Get the Congress's vote on the composition of the Presidium, Secretariat and Vote Counting Committee</li></ul>   | MC   |
| 08:50 – 08:55 | <ul style="list-style-type: none"><li>- Approve the working, voting and election regulations of the Congress</li></ul>  | Counting Committee   |
| 08:55 – 09:45 | <ol style="list-style-type: none"><li>1) Report on 2024 activities and 2025 operational orientation of the Board of Directors</li><li>2) Report on 2024 performance results and 2025 operational orientation of the Executive Board</li><li>3) Report on the implementation of tasks, powers and audit of financial situation in 2024 of the Board of Supervisors</li><li>4) Reports serving the Company's management, operations, and development strategy</li></ol> | Board of Directors<br><br>Board of Management<br><br>Board of Supervisor<br><br>Board of Directors |
| 09:45 – 10:00 | Take a break  |  |
| 10:00 – 10:30 | <ul style="list-style-type: none"><li>- Conference discussion</li></ul>   | Presidium  |
| 10:30 – 10:50 | <ul style="list-style-type: none"><li>- The Congress voted to approve the contents of the Report, Proposal and election results.</li></ul>  | Counting Committee   |
| 10:50 – 11:30 | <ul style="list-style-type: none"><li>- Approval of the Minutes and Resolutions of the Congress</li><li>- Closing Remarks</li></ul>   | Secretariat  |

**CONGRESS ORGANIZING COMMITTEE**

**SBS SECURITIES JOINT STOCK COMPANY**

40 Pham Ngoc Thach, Ward Vo Thi Sau, District 3, Ho Chi Minh City

Telephone : (+84.28) 62 68 68 68

Fax : (+84.28) 39 32 56 65

www.sbsc.com.vn

---

**DRAFT**

*Hochiminh City, April 03 2025*

**WORKING, VOTING AND ELECTION REGULATIONS OF THE 2025  
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

---

**Article 1: Scope of application**

1.1. The working, voting and election regulations of the 2025 Annual General Meeting of Shareholders are used for organizing the 2025 Annual General Meeting of Shareholders of SBS Securities Joint Stock Company.

1.2. These regulations specifically stipulate the rights and obligations of the parties participating in the General Meeting; conditions and procedures for conducting the General Meeting.

1.3. Shareholders and participating parties are responsible for implementing the provisions of these Regulations.

**Article 2: Presidium; rights and obligations of the Presidium**

2.1. The Presidium has a maximum of 3 people, with the role of chairing and running the General Meeting. The Presidium is nominated and approved by the General Meeting of Shareholders.

2.2. Duties of the Presidium:

- Chair the 2025 Annual General Meeting of Shareholders.
- Submit draft reports and proposals on necessary issues for the General Meeting of Shareholders to discuss and vote.
- Guide the General Meeting to discuss.
- Respond or appoint a responsible person to respond to issues requested by the General Meeting of Shareholders.
- Work according to the principle of collective democratic centralism, conduct the General Meeting of Shareholders in a valid, orderly manner and reflect the wishes of the majority of shareholders and shareholder representatives attending.

**Article 3: Secretariat, rights and obligations of the Secretariat**

3.1. The Secretariat is nominated by the Presidium and is responsible to the Presidium and the General Meeting of Shareholders for its duties.

3.2. Duties of the Secretariat:

- Record fully and honestly all the content of the General Meeting and the issues approved by the shareholders, including issues still reserved at the General Meeting;
- Receive the shareholders' comments;
- Draft the meeting minutes and resolutions on the issues passed at the General Meeting;
- Perform the supporting tasks assigned by the Presidium.

**Article 4: Ballot Counting Committee, rights and obligations of the Ballot Counting Committee**



4.1. The Ballot Counting Committee is nominated and approved by the General Meeting of Shareholders, and is responsible to the Presidium and the General Meeting of Shareholders for its duties.

4.2. The Ballot Counting Committee has the following duties:

- Inspect and supervise the voting and election of shareholders.
- Organize the vote counting.
- Prepare the Minutes of the counting of votes and election ballots and announce them to the General Meeting of Shareholders.
- Return the Minutes and all ballots recording the votes and elections to the General Meeting of Shareholders.

#### **Article 5: Rights and obligations of the Shareholders' Qualification Examination Committee**

5. 1. The Shareholders' Qualification Examination Committee for attending the General Meeting of Shareholders shall be established by the Company's Board of Directors.

5. 2. The Shareholders' Qualification Examination Committee for attending the General Meeting shall check the list of shareholders attending the General Meeting; distribute documents related to the General Meeting; and report to the General Meeting on the results of checking shareholders attending the General Meeting.

#### **Article 6: Rights and obligations of shareholders attending the General Meeting of Shareholders**

6.1. Conditions for participation:

Shareholders or representatives of shareholders who own voting shares of the Company on the record date of the shareholders' list - March 20, 2025 - are entitled to attend the 2025 Annual General Meeting of Shareholders.

6.2. Rights and obligations of eligible shareholders when attending the General Meeting:

- Each shareholder and shareholder representative must bring identification documents (ID card or passport and authorization letter to attend (if authorized)).
- Each shareholder attending the meeting will receive meeting documents including: reading materials, voting cards, and ballots. The voting cards/ballots will have the shareholder code and the number of shares owned/represented. Shareholders are responsible for immediately notifying the Shareholder Proportion Inspection Team of any errors related to shareholder information.
- During the General Meeting, shareholders who need to leave the hall must maintain order to avoid affecting other shareholders and disrupting the General Meeting process.
- The person authorized to attend the General Meeting is not allowed to re-authorize another person to attend the General Meeting as stipulated in the authorization letter to attend the General Meeting.
- During the General Meeting, shareholders must comply with the instructions of the Presidium, behave in a civilized and polite manner, and not cause disorder.

- Shareholders must maintain confidentiality, be disciplined in their speech, and properly implement the regulations on the use and preservation of documents.
- Shareholders and authorized representatives attending the General Meeting must strictly comply with the working regulations of the General Meeting of Shareholders. Shareholders who violate these regulations will be considered by the Presidium and handled in accordance with Point b, Clause 7, Article 146 of the Law on Enterprises 2020, depending on the specific level.
- Shareholders who attend the General Meeting late have the right to register immediately, then have the right to participate and vote immediately at the General Meeting, but the Presidium is not responsible for stopping the General Meeting to allow them to register and the validity of the votes that have been conducted will not be affected.

### **Article 7: Conducting the General Meeting**

The General Meeting of Shareholders shall be held when the number of shareholders attending the meeting represents at least 50% of the total number of shares with voting rights according to the list of shareholders as of March 20, 2025.

### **Article 8: Expressing opinions at the General Meeting:**

Shareholders who have comments to contribute to the discussion or need to debate can ask questions directly or write them down on paper and send them to the Chairman of the meeting.

### **Article 9: Voting rules**

- 9.1. Shareholders and authorized representatives vote on issues at the General Meeting by using voting cards.
- 9.2. Shareholders and representatives of groups of shareholders who are entitled to attend the General Meeting have the right to vote on issues under the authority of the General Meeting corresponding to the number of shares owned and the number of authorized shares.
- 9.3. The approval of each issue to be voted on publicly will be carried out in the following order:

- Identify shareholders who AGREE;
- Identify shareholders who DISAGREE;
- Identify shareholders who HAVE NO OPINION.

The vote counting committee will add up the value of the voting shares of shareholders to get the voting results of each issue passed by the General Meeting.

### **Article 10: Rules for the election of members of the Board of Directors and the Supervisory Board**

- 10.1. Shareholders or groups of shareholders owning at least 10% of the total number of common shares are entitled to nominate and run for 01 (one) member of the Board of Directors and the Supervisory Board
- 10.2. The principle of election of members of the Board of Directors is direct election by cumulative voting as prescribed in Article 148 of the Enterprise Law 2020.
- 10.3. Each shareholder or shareholder representative present at the General Meeting of Shareholders at the time of election has a number of votes equal to the number of voting shares

multiplied by the number of elected members of the Board of Directors and the shareholder has the right to accumulate all of his or her total votes for one or several candidates.

10.4. The criteria for nomination and election of members of the Board of Directors are prescribed in the Enterprise Law and the Company Charter; the list of candidates and nominees will be approved by the General Meeting. This Congress elects members of the Board of Directors and the Supervisory Board for the term from 2025 to 2029.

10.5. The following ballots are considered invalid:

- Ballots without the Company's seal and not issued by the Organizing Committee;
- Blank ballots;
- Ballots with erased or modified content leading to multiple interpretations or confusion;
- Ballots with the number of candidates exceeding the maximum number of members elected according to regulations;
- Ballots in which shareholders cross out all candidates;
- Ballots in which shareholders vote by percentage (%).

10.6. Regulations on election:

- The elected person is determined based on the number of votes of each candidate with the number of votes from high to low and takes enough members to be elected.
- In case there are candidates with equal number of votes (only counted in cases where the number of candidates is greater than the number of members to be elected), the General Meeting of Shareholders will vote directly on those people.
- After the Ballot Counting Team has worked in accordance with the regulations and announced the results of the vote counting, the Chairman will announce the candidates elected to the positions of members of the Board of Directors, the Supervisory Board and declare that these candidates have been validly selected.
- The ballots must be sealed and kept at the Company's head office. In case there is a problem that needs to be re-checked, there must be a representative of the Supervisory Board, the Ballot Counting Team and a representative of the shareholder when opening the seal and approving in writing for keeping.

#### **Article 11: Minutes of the General Meeting of Shareholders**

- The General Meeting Secretariat will record the contents of the Minutes of the General Meeting.
- The Minutes of the General Meeting must be read and approved before the closing of the General Meeting.

#### **Article 12: Cases in which the General Meeting of Shareholders is not held**

- In case the first meeting does not meet the conditions for holding the meeting as prescribed in Article 7 of these Regulations, the convening of the second meeting must be conducted within no more than 30 days from the date of the first meeting.

The second General Meeting of Shareholders shall be held when the number of shareholders and shareholder representatives attending the meeting represents at least 33% of the total number of voting shares of the Company.

- In case the second meeting does not meet the conditions for holding the meeting as prescribed in this Article, the third meeting shall be convened within 20 days from the date of the second meeting as scheduled. In this case, the General Meeting of Shareholders shall be held regardless of the number of shareholders attending the meeting.

**Article 13: Implementation provisions**

The above are the Working and Voting Regulations of the 2025 Annual General Meeting of Shareholders, including 13 Articles of SBS Securities Joint Stock Company.

**On behalf of the Organizing Committee**

**DRAFT**

Hochiminh City, April 03 2025

## **REPORT ON THE ACTIVITIES OF THE BOARD OF DIRECTORS IN 2024 AND ORIENTATION FOR ACTIVITIES IN 2025**

(Report of the 2025 General Meeting of Shareholders)

Dear Shareholders,

Today, on behalf of the Board of Directors, I would like to report to the General Meeting of Shareholders on the direction, orientation and performance of the Board of Directors in implementing the contents in the past fiscal year 2024 and the plan for 2025 as follows::

### **I. On the performance of the Board of Directors in 2024**

Based on the Resolutions of the Shareholders' Meeting over the years and especially in 2024, the Board of Directors has focused on directing work towards the goal of maintaining stable operations of SBS, specifically:

1. Firstly, business activities are gradually developing, stabilizing customer segments, and maintaining flexible business mechanisms.
2. Second, continue to restructure the operating apparatus towards focusing resources on business, always actively investing in people and perfecting the information technology system.
3. Continue to direct the implementation of solutions to handle bad debts and debts with high legal risks.
4. Finally, direct the implementation of financial balancing solutions suitable to actual conditions to maintain financial structure and improve working capital.

### **For the direction and determination of directions to maintain stable business operations of the Company.**

The Board of Directors has worked with the Executive Board to develop solutions to maintain and stabilize business operations on the basis of financial autonomy, striving to generate revenue, ensuring the maintenance of the operating apparatus, maintaining market share, taking care of policies for employees, and safely managing the Investor's assets. The above contents are specified as follows:

1. Implement well the Resolutions of the Annual Shareholders' Meeting, and in the past year, the Board of Directors promptly approved important issues in the Board of Directors' meetings, contributing to stabilizing the Company's business operations. The Board of Directors' Resolutions have been approved, strictly implemented, completed and disclosed in accordance with the law, including transactions with related parties of insiders..
2. Continue to maintain stable core operations through flexible business mechanisms, linking income regimes with business targets.
3. Effectively and safely use remaining financial resources to maintain and stabilize the operating apparatus and market share on the principle of prudence, meeting the basic conditions of the Management Agency and market practices.

4. Continue to improve infrastructure, maintain smoothness, accuracy and safety for investors' transactions.

#### **For the work of ensuring stable operation of the company:**

Continue to adjust and strengthen the Company's organizational structure in the direction of concentrating human resources on business departments. Implement risk control and management in accordance with actual operations. In 2024, the Board of Directors has effectively implemented the Resolution of the Shareholders' Meeting, effectively used capital resources, served the development strategy, and positioned the Company's brand in the new situation.

#### **On Board of Directors' remuneration**

In 2024, the Board of Directors fully complied with the resolution of the Shareholders' Meeting approving remuneration for the period 2019-2024, and made efforts to operate well in the context of limited resources to pay members but still promoted the effective operation of the Board of Directors for the Company.

#### **Activities of Independent Board Members and Evaluation Results of Independent Board Members**

The two independent members of the Board of Directors of the Company are personnel with many years of experience in the fields of law and securities, and have made many positive contributions to the development of the Company. The members of the Board of Directors have worked with a high sense of responsibility on the Company's business development strategy, risk management and debt settlement. Up to this year, in the context of many fluctuations in business, the Board of Directors expects that with their experience and capacity, the independent members of the Board of Directors will continue to make many positive contributions to the Company's activities. Independent members of the Board of Directors all assessed that the Board of Directors' activities in the past year were highly effective, promptly issuing important decisions to serve the Company's business activities.

#### **For bad debt settlement**

Continue to coordinate with specialized authorities to effectively handle, in accordance with legal procedures, the implementation of the judgment of the law enforcement agency, to avoid causing disadvantages and risks to the Company.

#### **On maintaining financial structure stability:**

Continue to restructure bad debts according to the guidance of current regulations, maintain indicators of total assets at appropriate levels to ensure the available capital safety ratio meets the operational requirements of the Securities Company.

## **II. On evaluating the Company's operational management**

Although the Board of Directors' performance in 2024 is still modest compared to other units in the same industry, considering the current conditions of SBS, the limited scope of business operations, the business results in 2024 in particular and the financial indicators achieved by the Board of Directors are a valuable and noteworthy achievement.

The consensus of the SBS Collective is an important factor to maintain the Company's achievements after market fluctuations. The synchronous coordination and cooperation between the Board of Directors, the Executive Board, and the Board of Supervisors is an important factor

to continue promoting the achievements after SBS restructured its operations and repositioned its brand, in addition to the patience, expectations, and efforts of the SBS Collective, along with the support of Shareholders, Investors, State management agencies and SBS in the past time.

Regarding daily operations and tasks, generally, standards are implemented, responsibilities are clearly divided, specific, convenient, and safe for customers. The Board of Directors has also boldly implemented policies and mechanisms in business operations, ensuring the creation of financial resources to ensure stable and sustainable operations of the Company.

In the past year of operation, the Board of Directors has successfully completed the tasks assigned by the General Meeting of Shareholders on the basis of coordination and compliance with the directions and tasks directed by the Board of Directors, successfully maintained the operations of SBS, ensured safe operations, served customers well, and preserved financial resources. What the Board of Directors has achieved is an important foundation for SBS in the following years.

### **III. On directions and tasks in 2025**

In 2025, the Company will continue its mission of maintaining and stabilizing operations, ensuring the safety of the trading system, the safety of investor deposits and not causing fluctuations in the market. The Board of Directors will provide timely instructions to the Executive Board in business operations, ensuring quick adaptation to the unpredictable fluctuations of the market, supporting the Executive Board in completing business goals. At the same time, the Board of Directors respectfully submits to the General Meeting for approval the proposals and reports on the Company's upcoming operational directions and strategies.

Finally, before concluding my speech, on behalf of the Board of Directors, I would like to send our best wishes for health and our sincere thanks to the General Meeting!

**ON BEHALF OF THE BOARD OF THE DIRECTOR**  
**Chairman**

**PHAN QUOC HUYNH**

**DRAFT****2024 PERFORMANCE REPORT  
AND 2025 BUSINESS PLAN**

Report of the Board of Managements at the 2025 Annual General Meeting of Shareholders

**I. MAIN FEATURES OF THE ECONOMY AND STOCK MARKET IN 2024****1. Overview of the economic situation in 2024**

In 2024, the world situation continues to develop in a complex and unpredictable manner with many risky and uncertain factors. Military conflicts continue to escalate, strategic competition between major countries becomes increasingly fierce... Along with that, natural disasters and extreme weather seriously affect people's lives and socio-economic development in many countries. However, the world economy is gradually stabilizing as global trade in goods improves again, inflationary pressure gradually decreases. As of December 2024, most international organizations have maintained or increased global economic growth by 0.1 to 0.3 percentage points compared to previous forecasts, reaching 2.7% to 3.2%, equivalent to the growth rate in 2023.

In that context, under the proactive, flexible, drastic and effective management of the Government; the close coordination of ministries, branches and localities; the socio-economic situation of our country in 2024 continues to have a clear recovery trend, with growth gradually improving month by month and quarter by quarter, inflation lower than the target level, and major balances are ensured. The results achieved by sectors and fields in the fourth quarter and the whole year of 2024 are as follows:

- GDP in 2024 is estimated to increase by 7.09% over the previous year, only lower than the growth rates of 2018, 2019 and 2022 in the 2011-2024 period.
- The average CPI in the fourth quarter of 2024 increased by 2.87% over the same period last year, the average CPI in 2024 increased by 3.63% over 2023, achieving the target set by the National Assembly. Core inflation in December 2024 increased by 0.25% over the previous month, up 2.85% over the same period last year. On average in 2024, core inflation increased by 2.71% over 2023, lower than the average CPI increase (3.63%), mainly due to the prices of food, foodstuffs, electricity, education services, and medical services, which are factors affecting the increase in CPI but are excluded from the list of goods for calculating core inflation.
- Total registered foreign investment capital in Vietnam as of December 31, 2024, including: Newly registered capital, adjusted registered capital and capital contribution and share purchase value of foreign investors reached 38.23 billion USD, down 3.0% compared to the previous year. Registered capital contribution and share purchase of foreign investors had 3,502 times with a total capital contribution value of 4.54 billion USD, down 48.1% compared to the previous year.

**2. Vietnam stock market in 2024**



As 2024 draws to a close, the Vietnamese stock market has left its mark with notable developments. The main trend of the year was a sideways state, under strong net withdrawal pressure from foreign investors. However, the market still recorded a growth of about 12% compared to the beginning of the year, while average liquidity also improved compared to 2023.

In 2024, the State Securities Commission will continue to direct functional units and the Stock Exchange to strengthen market supervision and promote the role of the management agency. At the same time, the SSC will also strengthen supervision and organize inspections to detect signs of unusual transactions that violate regulations on securities transactions. In some cases, additional sanctions and remedial actions will be applied, such as: suspension of transactions, forced deletion or correction of information, and forced renunciation of voting rights. For prominent cases in the market with signs of criminal law violations, the SSC will proactively coordinate closely with the police in investigating, verifying, clarifying, and handling according to the law.

In that context, the Company's Board of Directors has made efforts to maintain, stabilize and develop the Company's operations..

## **II. COMPANY PERFORMANCE IN 2024**

### **1. Achievements in 2024:**

- (1) In 2024, the Board of Directors has well implemented the Resolution of the 2024 Shareholders' Meeting and the direction of the Board of Directors, successfully completed business tasks and stabilized the Company's operations.
- (2) **Securities Brokerage Business:** continues to be identified as a core activity, bringing in the main revenue for the Company, personnel for this segment are still constantly interested in recruiting new staff and improving their qualifications with the support and participation of the Company's professional analysis team. However, due to the difficulties of the general market in 2024 and the high cost of customer development, the Brokerage team is currently maintaining the same number of staff as in previous years and is given priority to develop step by step, depending on market developments.
- (3) **Information technology infrastructure** is always focused on investment and development. The IT Department has coordinated with Brokers over the past year to complete transaction applications to meet the diverse needs of transaction services for customers. At the same time, the IT Department has always closely monitored and coordinated with Brokers to test and complete the KRX system, meeting the requirements of the Departments, VSD and UBCK, promptly putting it into operation according to regulations.
- (4) **Self-trading investment:** In the past year, following the direction of the Board of Directors, the Executive Board directed the Analysis - Investment Division to closely monitor self-trading investments. At the same time, the Analysis - Investment Division always closely monitored and ensured the effectiveness of investment capital.
- (5) **Corporate financial consulting services:** In 2024, we have always focused on promoting the achievements of the previous year, and have developed more customers. The customer base of the corporate financial consulting services has also expanded compared to previous

years with 14-15 customers, and revenue has also increased many times compared to previous years.

- (6) **Regarding affiliated units:** Hanoi Branch continues to promote good business results over the past years, contributing significantly to the overall business results of the Company.

## 2. Difficulties to overcome

In addition to the achievements, the Executive Board encountered the following difficulties and had to resolve them:

- (1) Competition on brokerage commissions and transaction fees is still fierce in the market, with very high commission levels in the market, along with free transactions on customer accounts and free securities investment consulting. This is a great pressure on transaction fees, affecting the Company's main source of revenue.
- (2) Competition for human resources in the securities industry is also very fierce, making it difficult to find experienced personnel in the profession. Talented personnel, with a solid career and many customers, are easily lured away by companies in the same industry.
- (3) Due to the Company's current financial situation, it is not possible to perform derivative services as well as other services, such as issuing warrants... due to legal requirements for customers, thereby affecting the competition for customers to trade.
- (4) Besides, currently many new Securities Companies have been financially restructured, have foreign capital support, easily provide many utilities as well as exempt/reduce transaction fees, increase commissions for collaborators, so they are easier to attract customers than our Company.
- (5) Due to the nature of the securities industry, the Company must continuously spend investment costs on the Information Technology sector, in order to meet at least the minimum requirements from the State Securities Commission, VSDC as well as the Departments. These costs also consume a lot of the Company's resources.

## 3. Financial Report and Business Performance Results 2024

The Company's 2024 financial statements have been audited and disclosed by Vietnam Auditing and Valuation Company Limited (AVA) in accordance with regulations. Hereby, we would like to briefly report on the audited business results of SBS in 2024 as follows:

| Items                                 | 2024 (million VND) |
|---------------------------------------|--------------------|
| 1. Operating Revenue                  | 124.672            |
| 2. Operating costs                    | 73.776             |
| 3. Financial revenue                  | 2.718              |
| 4. Financial operating expenses       | 37.890             |
| 5. Management costs                   | 89.120             |
| 6. Performance results                | (73.397)           |
| 7. Other profits                      | 0.6                |
| 8. Total accounting profit before tax | (73.396)           |

|                                      |          |
|--------------------------------------|----------|
| 9. Profit after corporate income tax | (73.396) |
|--------------------------------------|----------|

With the above financial results, although the 2024 business plan has not been completed due to many objective difficulties from the market in the past year, the Company continues to maintain the available capital safety ratio, strengthen the safe use of working capital, ensure all financial indicators comply with the Company's regulations and current laws, and maintain the stability of the Company's main operations.

### **III. BUSINESS PLAN 2025**

#### **1. Operational orientation**

The Executive Board identifies the key tasks in the coming time as still the following main programs:

- Taking advantage of the market's growth momentum, actively increase human resources and expand business network, seeking additional sources of revenue for the Company.
- Improve existing products and services, develop new products and Manage transaction support. Increase the number of collaborators.
- Ensure safety in all aspects of operations: trading system, risk management system, safety of investor deposits.

#### **2. Important action programs.**

To achieve the above goals, in 2025, SBS will implement the following plans:

- (1) Strengthening business human resources is still the key task; Developing customer brokerage staff, organizing and improving the quality of business human resources.
- (2) Strengthen risk control and expand business network. Maintain and develop the quantity and quality of collaborators. Implementation plan: Cooperate with financial companies and product retail companies, and increase access to customers of these companies; Apply customer introduction cooperation programs with insurance companies, banks and businesses with a wide network nationwide.
- (3) Build a customer classification system; Develop customers as investor groups. Classify customers and apply preferential policies on transaction fees and interest rates for VIP customers, organize seminars suitable for each customer group and implement the Customer Connection program to attract investor groups.
- (4) Ensure transaction safety, provide the best service to investors by constantly strengthening the customer service block, gradually perfecting all processes, shortening service delivery time while still ensuring service quality for customers.
- (5) Regarding the quality of capital to meet transaction needs: Ensure the quality of safe and effective capital management to serve business operations.
- (6) Regarding product and service diversification: continue to promote the potential of the Corporate Finance Consulting Division, continue to expand and develop potential customers, thereby increasing income outside of Brokerage services for the Company.

- (7) Survey customer needs, from there focus on investing in modern information technology, while closely following the requirements from the departments and depository centers to serve customers better, safely and effectively. Especially perfecting the KRX trading system, the bond trading system and individual bonds.
- (8) Implement strict risk control to ensure safe operations of the Company. Continue to implement plans to stabilize the market, keep the trading system safe, and ensure the safety of investors' deposits.

### **3. Revenue and profit targets**

SBS's basic business goals for 2025 are based on continued efforts to maintain company operations in a market with many difficulties and unpredictable fluctuations.

Details of revenue, cost and profit plans are as follows:

- Net revenue: About 100 - 120 billion VND
- Operating and management costs: About 92 - 110 billion VND
- Profit from business activities: About 8 - 10 billion VND

In 2025, due to the objective situation in the market, along with the complicated developments of the domestic and international macro economy as mentioned above, the market may fluctuate strongly, greatly affecting business performance. However, the Board of Directors is still determined to try to motivate all staff to overcome difficulties and complete all assigned business tasks.

## **IV. CONCLUSION**

Dear Shareholders,

The above are the business results achieved, the difficulties encountered in the past year as well as the business plan for the coming year. We respectfully submit to the General Meeting of Shareholders for approval and the Executive Board always hopes to receive the highest level of consensus and support from all shareholders. The Executive Board always believes that it will successfully complete the business goals, ensuring safe and smooth operations during the Company's operation.

We are committed and strive to continue to fulfill our mission..

Sincerely thank the General Meeting of Shareholders!

**CHIEF EXECUTIVE OFFICER**

**DUONG MANH HUNG**

**DRAFT****ACTIVITY MONITORING REPORT****About Perform duties, powers and examine financial situation in 2024**

Dear Shareholders,

Based on the functions, duties and powers of the Board of Supervisors as prescribed in the Charter of SBS Securities Joint Stock Company, in compliance with the provisions of the Enterprise Law and the Operating Regulations of the Board of Supervisors, the Board of Supervisors would like to report to the General Meeting the following contents:

**I. RESULTS OF ACTIVITY MONITORING**

We focus on monitoring through evaluating the entire process of directing and implementing solutions to implement the Resolution of the Shareholders' Meeting last year and ensuring compliance and effectiveness, specifically:

- i. Supervise the management and operation process to ensure safety and maintain stable operations of the Company.
- ii. Monitor all aspects of operations to ensure compliance with policies and mechanisms approved by the General Meeting of Shareholders.
- iii. Monitoring financial situation, asset structure, capital sources.

**1. On the results of monitoring the Board of Directors' activities**

The SBS Board of Directors, with its responsibilities and duties, has effectively directed key tasks in implementing the tasks approved by the Resolution of the General Meeting of Shareholders No. 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ dated June 14, 2024, which is to continue to stabilize operations and gradually restore the Company's overall operations in 2024, specifically:

- The Board of Directors has given timely instructions and decisions for the Executive Board to implement key tasks to effectively use capital from the Company's capital sources, while maintaining the Company's stable operations and achieving positive results, generating revenue to ensure safe and convenient operation of the apparatus for investors' transactions in the context of the stock market facing many difficulties in 2024, negatively affecting the Company's business results.
- Regarding other aspects of operation, the Company has stabilized its organizational structure, increased its business personnel, while ensuring the safety of the transaction system, ensuring the safety of investors' assets and always maintaining and contributing to the stability of the entire market. At the same time, ensure that internal transactions are executed and comply with legal regulations.

The Board of Directors of SBS Company in 2024 has completed the duties and tasks approved by the General Meeting of Shareholders.

**2. On the results of monitoring operational activities**

The Executive Board has seriously implemented the Board of Directors' instructions in implementing the Board of Directors' Resolutions, and has appropriate solutions to stably operate the Company's operations. Specifically:

- Maintain stable operations, gradually improve business turnover, market share is always in a positive trend. Continue to improve and upgrade information technology infrastructure to

serve the safe and convenient transaction processing, while ensuring to meet the requirements of the Departments and Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (VSDC)

- Perfecting the organization of business-oriented operations, promoting mechanisms to create business motivation, encourage and boost sales activities.
- Continue to maintain a favorable position in handling SBS debt obligations, without any adverse legal events occurring.

The Executive Board has completed the assigned tasks in 2024.

### **3. About control work:**

The 2024 audit work and meetings of the Board of Supervisors focus on the following core activities:

- Control the implementation of policies and mechanisms approved by the General Meeting of Shareholders according to Resolution No. 01/2024/NQ-DHCD dated June 14, 2024..
- Bad debt collection is carried out in compliance with Company regulations..
- The monitoring and accounting work has accurately reflected the financial status and business activities of the Company..

## **II – RESULTS OF FINANCIAL STATUS EXAMINATION**

The financial statements of SBS Securities Joint Stock Company for the fiscal year ending December 31, 2024 have been audited by Vietnam Auditing and Valuation Company Limited (AVA).

Based on the results of financial monitoring on the basis of performing functions and duties as prescribed in the Company Charter, legal regulations and the combination of the three agencies of Administration - Operation - Control in the process of performing duties, the Board of Control has the following comments:

- Agree with the audited financial statements for 2024 conducted by Vietnam Auditing and Valuation Company (AVA).
- The Company's financial situation accurately reflects the Company's operational status according to the Financial Statements and Financial Safety Ratio Report for the fiscal year ending December 31, 2024..
- All aspects of the Company's financial situation always ensure compliance with the current financial regimes of the law and the Company, comply with the Resolution of the General Meeting of Shareholders approved annually, have been periodically inspected and audited by independent auditing agencies and relevant agencies, ensuring the safety of the transaction system, ensuring the safety of investors' assets and always maintaining, contributing to stabilizing the entire market.

## **III – PROPOSAL**

Through the activities in 2024, the Board of Supervisors has the following recommendations:

Propose that the General Meeting of Shareholders agree and unanimously approve the reports and proposals of the Board of Directors, thereby helping SBS continue to develop strongly in the market.

Best regards.

**ON BEHALF OF THE BOARD OF SUPERVISION**  
**Head of Supervisory Board**  
**LE HUYNH HONG**



SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM  
Independence – Freedom – Happiness

No: 01/2025/TT-HĐQT

Hochiminh City, May 26 2025

**DRAFT**

## **PROPOSAL**

### **About end of term and introduction of personnel for Board of Directors**

**Dear Shareholders,**

The Board of Directors were elected by the General Meeting of Shareholders for a 5-year term (2020 - 2024) and have now completed their duties according to their term of operation, specifically:

|                           |                                 |
|---------------------------|---------------------------------|
| Mr Phan Quốc Huỳnh        | BOD Chairman                    |
| Mr Dương Mạnh Hùng        | BOD Permanent Vice Chairman     |
| Mr Trần Ngọc Tuấn         | BOD Vice Chairman               |
| Mr Trần Văn Đình          | Independent Board Member of BOD |
| Mr Đinh Hoài Nam          | Independent Board Member of BOD |
| Ms Nguyễn Thị Hoài Thương | Member of BOD                   |

According to the provisions of current Law and the Company's Charter, in order to ensure the smooth operation of the Company, the Board of Directors respectfully requests the General Meeting of Shareholders to consider and approve the personnel structure and remuneration of the Board of Directors for the 2025-2029 term, and to nominate and run for candidates for the Board of Directors until before and during the General Meeting to perfect the Company's operating apparatus for the new term.

Respectfully submit to the General Meeting of Shareholders for approval./

**ON BEHALF OF THE BOARD OF THE DIRECTOR**  
**Chairman**

**PHAN QUOC HUYNH**



SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM  
Independence – Freedom – Happiness  
-----

No: 02/2025/TT-BKS

Hochiminh City, May 26 2025

**DRAFT**

## **PROPOSAL**

### **About end of term and introduction of personnel for Supervisory Board**

**Dear Shareholders,**

The Board of Supervisors were elected by the General Meeting of Shareholders for a 5-year term (2020 - 2024) and have now completed their duties according to their term of operation, specifically:

Ms Le Huynh Hong

Head of Supervisory Board

Mr Luu Thanh Hung

Member of Supervisory Board

Mr Luu Anh Duc

Member of Supervisory Board

According to the provisions of current Law and the Company's Charter, in order to ensure the smooth operation of the Company, the Board of Supervisors respectfully requests the General Meeting of Shareholders to consider and approve the personnel structure and remuneration of the Board of Supervisors for the 2025-2029 term, and to nominate and run for candidates of the Board of Supervisors until before and during the General Meeting to perfect the Company's operating apparatus for the new term.

Respectfully submit to the General Meeting of Shareholders for approval./

**ON BEHALF OF THE BOARD OF SUPERVISION**  
**Head of Supervisory Board**

**LE HUYNH HONG**



No: 03/2025/TT-BKS

*Hochiminh City, May 26 2025*

**DRAFT**

**PROPOSAL**

**About List of Independent Auditing Companies to review and audit the  
Company's financial statements and financial safety ratios for the fiscal year 2025,  
period 2025-2029**

**Dear Shareholders!**

In order to serve the work of reviewing and auditing the Company's financial statements and financial safety ratio reports in the 2025 fiscal year, and for the 2025-2029 term, through surveying and evaluating a number of independent auditing companies, the Board of Supervisors ("BOS") has selected independent auditing companies with sufficient capacity and qualifications to review and audit the Company's financial statements.

The Board of Supervisors respectfully submits to the General Meeting for approval.:

Authorize the Supervisory Board and/or the Board of Directors and/or the General Director to proactively decide to select and sign a contract/appendix/liquidate the contract with an independent auditing company to review and audit the financial statements and the report on the capital adequacy ratio for the Company in the fiscal year 2025, period 2025-2029, on the condition that the auditing company must be approved by the Ministry of Finance and/or the State Securities Commission to audit public interest entities announced in the annual list, typically including the following entities:

1. EY Vietnam Company Limited
2. Vietnam Auditing and Valuation Company Limited (AVA)
3. MOORE AISC Auditing and Informatics Services Company Limited (AISC)
4. International Auditing and Valuation Company Limited
5. Other Auditing Companies that meet the conditions approved annually by the Ministry of Finance and/or the State Securities Commission for auditing public interest entities

Respectfully submit to the General Meeting of Shareholders for approval./.

**ON BEHALF OF THE BOARD OF SUPERVISION  
Head of Supervisory Board**

**LE HUYNH HONG**

No: 04/2025/TT-HĐQT

*Hochiminh City, May 26 2025*

**DRAFT**

**PROPOSAL**

**Regarding the mechanism and measures to maintain stable operations of the Company, the policy mechanism of Debt Handling activities, income regime and investment in IT infrastructure and equipment**

**Dear Shareholders!**

The Board of Directors respectfully submits to the General Meeting to reconfirm the approval of the application of the mechanism and measures to maintain the stability of the Company's operations, the policy mechanism of Debt Handling activities, the income regime and investment in the Company's IT infrastructure that have been implemented in previous years, and will continue to be maintained and applied in the years of the 2025-2029 term, specifically as follows:

**A. Regarding the mechanism and measures to maintain the stability of the Company's operations**

1. Approve the Board of Directors and the Executive Board to continue restructuring debts, including receivables, financial investment portfolio, self-trading investment, investment cooperation to ensure the Company's capital adequacy ratio.
2. Approve the Board of Directors and the Executive Board to continue implementing measures to mobilize financial resources to support and maintain securities trading support activities for investors. At the same time, assign the Board of Directors and the Executive Board to proactively use financial resources in self-investment activities, ensure transaction safety, and ensure the Company's financial safety ratio.

**B. Regarding the policy mechanism of Debt Handling activities**

1. The Debt Handling Board (DLB) is responsible for performing debt handling and recovery activities with the participating personnel appointed by the Board of Directors;
2. Assign the Debt Handling Board to decide and approve the cost limit for debt handling activities on the basis of complying with the principle of cost savings and maximizing the capital for debt handling and recovery for the Company, ensuring efficiency for the Company and compliance with the provisions of the Law.
3. Assign the decision-making authority to the Debt Handling Board in implementing incentive measures in debt handling, with the authority to decide on the specific reward rate for each case of debt collection calculated on the amount of debt handled, including principal and interest.
4. Delegate the authority to the Debt Settlement Board to approve cases of exemption, reduction of principal and/or interest and/or related expenses to serve the debt settlement work on the basis of ensuring the Company's interests and in accordance with the provisions of the Law.

### **C. Regarding income regime**

In order to encourage, motivate and create motivation for the Board of Directors, the Executive Board and the Company's employees to continue to maintain stable operations of the Company, we respectfully submit to the General Meeting for approval:

1. Apply the salary and income regime of the Board of Directors, the Board of Supervisors, the Executive Board, the entire Company's employees and other operating expenses based on the principle of the Company's specific situation (the basic orientation is to use revenue to cover expenses).
2. Apply the mechanism of collaborator commission, brokerage commission, expenses for customer development activities at the Branch/Headquarter brokerage units, encourage business development in brokerage activities and other measures to improve labor efficiency and increase income for the Company.

### **D. Regarding investment in information technology infrastructure ("IT")**

In order to meet the requirements on information technology infrastructure according to the regulations of the State management agency and based on the Company's operating situation, ensuring that the IT system always operates safely, effectively and continuously, respectfully submit to the General Meeting for approval:

1. Assign the Board of Directors to direct the review and assessment of the current status of the Company's information technology system.
2. Authorize the Board of Directors to approve new investments and replacement investments in information technology equipment (hardware and software) based on the results of the review and assessment in Section 1. Investments are made in order of priority based on the balance of financial resources. Investment in upgrading information technology infrastructure must meet the synchronization and transaction requirements with state management agencies, ensure transaction safety for investors, create more convenience for investors, and save investment costs.

Respectfully submit to the General Meeting of Shareholders for approval./.

**ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTOR  
Chairman**

**PHAN QUOC HUYNH**

**DRAFT**

## **RESOLUTION**

### **ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS 2025**

- Pursuant to Enterprise Law No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020;
- Pursuant to Securities Law No. 54/2019/QH14 dated November 26, 2019;
- Pursuant to the Minutes of the 2025 Annual General Meeting of Shareholders of SBS Securities Joint Stock Company dated ....../....../2025.

### **RESOLVES:**

**Article 1:** Approval of the Report on the activities of the board of directors in 2024 and Orientation for activities in 2025.

**Article 2:** Approval of the 2024 Performance Report and 2025 Business plan of the Board of Managements.

**Article 3:** Approval of the Activities Monitoring Report about perform duties, powers and examine financial situation in 2024 of the Board of Supervisors.

**Article 4:** Approval of the Proposal about end of term and introduction of personnel for Board of Directors

**Article 5:** Approval of the Proposal about end of term and introduction of personnel for Supervisory Board

**Article 6:** Approval of the Proposal about List of Independent Auditing Companies to review and audit the Company's financial statements and financial safety ratios for the fiscal year 2025, period 2025-2029, the list of auditing companies is as follows:

1. EY Vietnam Company Limited
2. Vietnam Auditing and Valuation Company Limited (AVA)
3. MOORE AISC Auditing and Informatics Services Company Limited (AISC)
4. International Auditing and Valuation Company Limited
5. Other Auditing Companies that meet the conditions approved annually by the Ministry of Finance and/or the State Securities Commission for auditing public interest entities.

**Article 7:** Approval of the Proposal on the mechanism and measures to maintain stable operations of the Company, the policy mechanism of Debt Handling activities, income regime and investment in IT infrastructure for the period 2025-2029

**Article 8:** Terms of enforcement

This Resolution was passed by the General Meeting of Shareholders by the number of shares representing .....% of the voting shares at the General Meeting.

This Resolution takes effect from the date of signing. Members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board and the Executive Board are responsible for implementing this Resolution.

**Receipient**

**ON BEHALF OF THE GENERAL MEETING  
OF SHAREHOLDERS**

**CHAIRMAN**

- *Member of BODs*
- *Member of BOSSs,*
- *BOMs,*
- *Shareholders,*
- *Filing: BOD*