

Số: 0304-1/2026/CV-SBS
V/v họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 03 tháng 04 năm 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN

Kính gửi: Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước
Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam
Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội

Căn cứ:

- Điều lệ của Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS
- Nghị quyết HĐQT số 03/2026/NQ-HĐQT ngày 04/03/2026 v/v thực hiện chốt danh sách tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026
- Căn cứ Nghị quyết HĐQT số 04/2026/NQ-HĐQT ngày 03/04/2026 v/v thời gian, địa điểm tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026

1. Thông tin Tổ chức:

- Tên tổ chức: Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS
- Mã chứng khoán: SBS
- Địa chỉ trụ sở chính: 40 Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh
- Số điện thoại: (84-28) 6268 6868
- Số fax: (84-28) 3932 5665
- Email: hung.lt@sbsc.com.vn; nga.ttt@sbsc.com.vn
- Người thực hiện CBTT: Bà Trần Thị Thu Nga

2. Nội dung thông tin công bố:

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS được tổ chức như sau:

- Thời gian: 07 giờ 30, Thứ Sáu, ngày 24/04/2026
- Địa điểm: 40 Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Hoà, TP. Hồ Chí Minh
- Đối tượng tham dự: Cổ đông sở hữu cổ phiếu SBS tại thời điểm chốt danh sách ngày 25/03/2026.
- Nội dung:
 1. Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban Điều Hành;
 2. Các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại Hội Cổ Đông thông qua.

Trường hợp cổ đông không thể đến tham dự Đại hội có thể ủy quyền cho cá nhân/Tổ chức khác có điều kiện dự họp thay (theo mẫu ủy quyền). Khi đi tham dự, Quý cổ đông vui lòng mang theo Giấy CCCD bản chính (cổ đông cá nhân), Giấy phép hoặc giấy tờ tương tự sao y công chứng còn thời hạn mới nhất (cổ đông tổ chức) kèm Giấy ủy quyền và giấy CCCD bản chính của người được ủy quyền (trong trường hợp là người nhận ủy quyền) và thư mời tham dự Đại hội để làm thủ tục đăng ký tham dự Đại hội.



Toàn bộ nội dung Đại hội, các mẫu biểu Đăng ký tham dự Đại hội, Ủy quyền tham dự Đại hội, dự thảo Nghị quyết và những thông báo khác có liên quan (nếu có) đến Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 sẽ được cập nhật trên website: <https://sbsc.com.vn/qhed/cong-bo-thong-tin>
Thông báo này thay cho Thư Mời họp trong trường hợp Quý Cổ đông có quyền dự họp Đại hội nhưng chưa nhận được Thư mời.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

- Nơi nhận:
Như Kính gửi

-Lưu: P.TH



Người được ủy quyền CBTT

Trần Thị Thu Nga



No: 0304-1/2026/CV-SBS
*Annual General Meeting of
Shareholders 2026*

Hochiminh City, April 03, 2026

INFORMATION DISCLOSURE

**To: State Securities Commission
Vietnam Stock Exchange
Hanoi Stock Exchange**

Pursuant:

- *Charter of SBS Securities Joint Stock Company*
- *Resolution of the Board of Directors No. 03/2026/NQ-HĐQT dated March 04, 2026 on finalizing the list of candidates for the 2026 Annual General Meeting of Shareholders*
- *Resolution of the Board of Directors No. 04/2026/NQ-HĐQT dated April 3, 2026 on time and venue of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders*

1. Organization information:

- Organization name: SBS Securities Joint Stock Company
- Stock code: SBS
- Head Office: 40 Pham Ngoc Thach, Xuan Hoa Ward, Ho Chi Minh City
- Telephone: (84-28) 6268 6868
- Fax: (84-28) 3932 5665
- Email: hung.lt@sbsc.com.vn; nga.ttt@sbsc.com.vn
- Person making information disclosure: **Ms. Tran Thi Thu Nga**



2. Content of published information:

The 2026 Annual General Meeting of Shareholders of SBS Securities Joint Stock Company is organized as follows:

- Time: 07:30, Friday, April 24, 2026
- Location: 40 Pham Ngoc Thach, Xuan Hoa Ward, Ho Chi Minh City
- Participants: Shareholders owning SBS shares at the record date of March 25, 2026.

- Content:

1. Report on the activities of the Board of Directors, the Supervisory Board and the Executive Board;
2. Contents under the authority of the General Meeting of Shareholders

In case shareholders cannot attend the General Meeting, they can authorize another individual/organization that is qualified to attend the meeting instead (according to the authorization form). When attending, shareholders are requested to bring the original ID card (individual shareholders), the latest notarized copy of the License or similar document (organizational shareholders) with the Power of Attorney and the original ID card of the authorized person (in case of

authorized person) and the invitation to attend the General Meeting to complete the registration procedure for attending the General Meeting

The entire content of the General Meeting, the registration forms for attending the General Meeting, the authorization to attend the General Meeting, the draft Resolution and other notices related (if any) to the 2026 Annual General Meeting of Shareholders will be updated on the website: www.sbsc.com.vn/Announcement.aspx


This notice replaces the Invitation Letter in case the Shareholders have the right to attend the General Meeting but have not received the Invitation Letter.

We hereby commit that the information published above is true and we are fully responsible before the law for the content of the information published.

- Recipient:
As "To"

-Save: TH Department

**Organization representative Party
authorized to disclose information**



CÔNG TY
CỔ PHẦN
CHỨNG KHOÁN
SBS
QUẬN 3 - T.P HỒ CHÍ MINH

Tran Thi Thu Nga



NGHỊ QUYẾT

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SBS

- Căn cứ Giấy phép số 109/UBCK-GPHĐKD ngày 28/01/2010 của Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước V/v cho phép Công ty Cổ Phần Chứng khoán SBS thành lập và hoạt động.
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật Chứng Khoán 54/2019/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ Cty Cổ phần Chứng Khoán SBS.
- Căn cứ Biên bản họp HĐQT số 04/2026/BB-HĐQT ngày 03/04/2026 V/v triệu tập Đại hội Cổ đông thường niên năm 2026 của Công ty

QUYẾT NGHỊ

- Điều 1:** Quyết định triệu tập Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 của Công ty vào lúc 7h30 thứ sáu, ngày 24/04/2026. Địa điểm: 40 Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Hoà, Thành phố Hồ Chí Minh. Các thông tin về nội dung, tài liệu, thể thức tham dự cũng như các vấn đề khác liên quan đến đại hội sẽ liên tục được cập nhật trên website: www.sbsc.com.vn của Công ty cho đến ngày diễn ra đại hội.
- Điều 2:** Giao cho các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc chỉ đạo các phòng ban liên quan thực hiện đầy đủ các Công tác cho việc triệu tập Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 của Công ty, đảm bảo Đại hội được diễn ra theo đúng quy định pháp luật hiện hành và Điều lệ, Quy định của Công ty.
- Điều 3:** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.
Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành, Trưởng Phòng/Bộ phận nghiệp vụ liên quan có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận :

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

TM. Hội đồng quản trị
Chủ tịch



PHAN QUỐC HUỖNH

RESOLUTION

THE BOARD OF DIRECTORS SBS SECURITIES JOINT STOCK COMPANY

- Pursuant to License No. 109/UBCK-GPHDKD dated January 28, 2010 of the State Securities Commission on permitting SBS Securities Joint Stock Company to establish and operate.
- Pursuant to the Enterprise Law 59/2020/QH14 passed by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam on June 17, 2020 and its amendments and supplements;
- Pursuant to the Securities Law 54/2019/QH14 passed by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam on November 26, 2019 and its amendments and supplements;
- Pursuant to the Charter of SBS Securities Joint Stock Company;
- Pursuant to the Minutes of the Board of Directors' Meeting No. 04/2026/BB-HĐQT dated April 3, 2026 on convening the 2026 Annual General Meeting of Shareholders of the Company;

RESOLVES



Article 1: Decision to convene the Company's 2026 Annual General Meeting of Shareholders at 7:30 a.m. on Friday, April 24, 2026. Location: 40 Pham Ngoc Thach, Xuan Hoa Ward, Ho Chi Minh City. Information on content, documents, participation procedures as well as other issues related to the meeting will be continuously updated on the Company's website: www.sbsc.com.vn until the date of the meeting.

Article 2: Assign the members of the Board of Directors and the Board of Management to direct relevant departments to fully perform the tasks for convening the Company's 2026 Annual General Meeting of Shareholders, ensuring that the Meeting is held in accordance with current laws and the Company's Charter and Regulations.

Article 3: This Resolution takes effect from the date of signing.
Members of the Board of Directors, Executive Board, Supervisory Board, Heads of Departments/Professional Divisions are responsible for implementing this Resolution.

Recipients :
- Member of BODs,
- BOSs,
- BOMs
- Filing: BOD

On behalf of the board of the Directors
Chairman



PHAN QUOC HUYNH



Số: 03/2026/NQ-HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

-----000-----

TP. Hồ Chí Minh, ngày 04 tháng 03 năm 2026

NGHỊ QUYẾT

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SBS

- Căn cứ Giấy phép số 109/UBCK-GPHĐKD ngày 28/01/2010 của Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước V/v cho phép Công ty Cổ Phần Chứng khoán SBS thành lập và hoạt động.
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn, sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật Chứng Khoán 54/2019/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn, sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng Khoán SBS.
- Căn cứ Biên bản họp HĐQT số: 03/2026/BBH-HĐQT ngày 04/03/2026 V/v thực hiện chốt danh sách tổ chức Đại hội Cổ đông thường niên

QUYẾT NGHỊ

- Điều 1:** Thống nhất ngày đăng ký cuối cùng, chốt danh sách Cổ đông vào ngày 25/03/2026. Lý do: tổ chức Đại hội cổ đông thường niên năm 2026 của Công ty.
- Điều 2:** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.
- Điều 3:** Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát, Trưởng Phòng/Bộ phận nghiệp vụ có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này

Nơi nhận :

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



TM. Hội đồng quản trị
Chủ tịch

PHAN QUỐC HUỲNH

RESOLUTION

THE BOARD OF DIRECTORS SBS SECURITIES JOINT STOCK COMPANY

- Pursuant to License No. 109/UBCK-GPHDKD dated January 28, 2010 of the State Securities Commission on permitting SBS Securities Joint Stock Company to establish and operate.
- Pursuant to the Enterprise Law 59/2020/QH14 passed by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam on June 17, 2020 and its amendments and supplements;
- Pursuant to the Securities Law 54/2019/QH14 passed by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam on November 26, 2019 and its amendments and supplements;
- Pursuant to the Charter of SBS Securities Joint Stock Company;
- Based on the Minutes of the Board of Directors Meeting No.:03/2026/BBH-HĐQT dated March 04 2026 regarding the finalization of the list for the Annual General Meeting of Shareholders;

RESOLUTION

Article 1: We have agreed on the final registration date and shareholder list closing date as March 25, 2026. Reason: to hold the Company's 2026 Annual General Meeting of Shareholders.

Article 2: This resolution takes effect from the date of signing.

Article 3: Members of the Board of Directors, the Executive Board, the Supervisory Board, and Heads of Departments/Divisions are responsible for implementing this Resolution.

Recipients :

- BOD members
- BOS members
- BOM members
- Filed in Office of the BODs

On behalf of the board of the Directors
Chairman



PHAN QUOC HUYNH

THÔNG BÁO

V/v tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SBS (SBS)

- Căn cứ Điều lệ của Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS;
- Căn cứ Nghị quyết HĐQT số 03/2026/NQ-HĐQT ngày 04/03/2026 về việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026;

Trân trọng kính mời Quý vị cổ đông đến tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 với nội dung sau:

- Thời gian: 07 giờ 30, Thứ Sáu, ngày 24/04/2026
- Địa điểm: 40 Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Hoà, TP. Hồ Chí Minh
- Đối tượng tham dự: Cổ đông sở hữu cổ phiếu SBS tại thời điểm chốt danh sách ngày 25/03/2026.
- Nội dung:
 1. Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban Điều Hành;
 2. Các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại Hội Đồng Cổ Đông thông qua.

Trường hợp cổ đông không thể đến tham dự Đại hội có thể ủy quyền cho cá nhân/Tổ chức khác có điều kiện dự họp thay (theo mẫu ủy quyền). Khi đi tham dự, Quý cổ đông vui lòng mang theo Giấy CCCD bản chính (cổ đông cá nhân), Giấy phép hoặc giấy tờ tương tự sao y công chứng còn thời hạn mới nhất (cổ đông tổ chức) kèm Giấy ủy quyền và giấy CCCD bản chính của người được ủy quyền (trong trường hợp là người nhận ủy quyền) và thư mời tham dự Đại hội.

Toàn bộ nội dung Đại hội, các mẫu biểu Đăng ký tham dự Đại hội, Ủy quyền tham dự Đại hội, dự thảo Nghị quyết và những thông báo khác có liên quan (nếu có) đến Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 sẽ được cập nhật trên website: www.sbsc.com.vn.

Thông báo này thay cho Thư Mời họp trong trường hợp Quý Cổ đông có quyền dự họp Đại hội nhưng chưa nhận được Thư mời.

Trân trọng.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
Chủ tịch



CÔNG TY
CỔ PHẦN
CHỨNG KHOÁN
SBS

QUẬN 3 - TP. HỒ CHÍ MINH

Phan Quốc Huỳnh



NOTIFICATION

On the organization of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders

THE BOARD OF DIRECTORS SBS SECURITIES JOINT STOCK COMPANY (SBS)

- Pursuant to the Charter of SBS Securities Joint Stock Company;
- Pursuant to Resolution of the Board of Directors No. 03/2026/NQ-HDQT dated March 04, 2026 on organizing the 2026 Annual General Meeting of Shareholders;

We respectfully invite shareholders to attend the 2026 Annual General Meeting of Shareholders with the following content:

- Time: 07:30, Friday, April 24, 2026
- Location: 40 Pham Ngoc Thach, Xuan Hoa Ward, Ho Chi Minh City
- Participants: Shareholders owning SBS shares at the record date of March 25, 2026.
- Content:
 1. Report on the activities of the Board of Directors, Supervisory Board and Executive Board;
 2. Contents under the authority of the General Meeting of Shareholders to approve.

In case shareholders are unable to attend the General Meeting, they can authorize another individual/organization that is qualified to attend the meeting (according to the authorization form). When attending, shareholders are requested to bring the original ID card (individual shareholders), the latest notarized copy of the License or similar document (organizational shareholders) with the Power of Attorney and the original ID card of the authorized person (in case of authorized person) and the invitation to attend the General Meeting.

The entire content of the General Meeting, the registration forms for attending the General Meeting, the authorization to attend the General Meeting, the draft Resolution and other relevant notices (if any) to the 2026 Annual General Meeting of Shareholders will be updated on the website: www.sbsc.com.vn.

This notice replaces the Invitation to the Meeting in case shareholders are entitled to attend the General Meeting but have not received the Invitation.

Sincerely.

On behalf of the board of the Directors
Chairman

Phan Quoc Huynh

DỰ THẢO**CHƯƠNG TRÌNH****ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026****CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SBS****Địa điểm:** 40 Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Hoà, TP.Hồ Chí Minh

Chương trình Đại hội:

Thời gian	Nội dung	Người thực hiện
07h30 – 08h30	- Đón tiếp đại biểu, cổ đông - 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 - 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 2025 và định hướng hoạt động năm 2026 của HĐQT 2) Báo cáo kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026 của Ban Điều hành 3) Báo cáo thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn và thẩm tra tình hình tài chính năm 2025 của Ban kiểm soát 4) Các tờ trình phục vụ cho Công tác quản trị, điều hành, chiến lược phát triển của Công ty	Ban điều hành Hội đồng Quản trị Ban Kiểm soát 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 - Phát biểu Bế mạc	Ban thư ký

BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SBS

40 Phạm Ngọc Thạch, P. Xuân Hòa, TP.HCM

Điện thoại : (+84.28) 62 68 68 68

Fax : (+84.28) 39 32 56 65

www.sbsc.com.vn

DỰ THẢO

TP.HCM, ngày 03 tháng 04 năm 2026

QUY CHẾ LÀM VIỆC, BIỂU QUYẾT VÀ BẦU CỬ CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026

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 2026 sử dụng cho việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 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, thể thức 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 2026.
 - 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 25/03/2026** - được quyền tham gia Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

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 25/03/2026.

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: 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 11: 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 12: Điều khoản thi hành

Trên đây là Nội quy làm việc và biểu quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 gồm 12 Điều của Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS.

TM. BAN TỔ CHỨC

DỰ THẢO

Tp.Hồ Chí Minh, ngày 03 tháng 04 năm 2026

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2025
VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2026**
(Báo cáo Đại hội Cổ đông năm 2026)

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 2025 vừa qua và kế hoạch năm 2026 như sau:

I. Về tình hình hoạt động của Hội Đồng Quản Trị năm 2025

Trên cơ sở Nghị Quyết Đại hội Cổ đông qua các năm và đặc biệt là của năm 2025, HĐQT đã tập trung công tác chỉ đạo hướng đến mục tiêu hoạt động ổn định của SBS, cụ thể:

1. Thứ nhất, hoạt động kinh doanh đang từng bước phát triển ổn định.
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.
3. Tiếp tục chỉ đạo thực hiện giải pháp xử lý các khoản nợ phải thu được hiệu quả.
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 2025, 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 2025, HĐQT đã tuân thủ đầy đủ theo nghị quyết Đại hội Cổ đông phê duyệt thù lao cho giai đoạn 2025-2029, 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

Các thành viên HĐQT độc lập 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. Công tác phát hành riêng lẻ xin thông qua từ Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2025 đã và đang tiến hành, dự kiến có kết quả trong năm 2026.

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

Kết quả hoạt động của Ban Điều Hành trong năm 2025 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 2025 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, 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. HĐQT kính đề nghị ĐHĐCĐ thông qua tất cả các nội dung trong Báo cáo của Ban Tổng giám đốc gửi đến Đại hội.

III. Về phương hướng, nhiệm vụ trong năm 2026

Trong năm 2026, Công ty vẫn tiếp tục sứ mệnh 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 2025

VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2026

Báo cáo của Ban Điều hành tại Đại hội đồng Cổ đông Thường niên năm 2026

I. MỘT SỐ NÉT CHÍNH VỀ KINH TẾ VÀ THỊ TRƯỜNG CHỨNG KHOÁN NĂM 2025

1. Tổng quan về tình hình kinh tế năm 2025

Trong bối cảnh kinh tế toàn cầu còn nhiều biến động, kinh tế Việt Nam giai đoạn 2024–2025 ghi nhận sự phục hồi rõ nét và bước vào quỹ đạo tăng trưởng tích cực hơn. Nhìn chung, năm 2025 cho thấy sự cải thiện đáng kể so với năm 2024 trên các phương diện chính như tăng trưởng GDP, kiểm soát lạm phát và thu hút vốn đầu tư nước ngoài (FDI).

- Về tăng trưởng kinh tế, năm 2024 Việt Nam đạt mức tăng trưởng GDP khoảng 7,09%, phản ánh sự phục hồi mạnh sau giai đoạn khó khăn trước đó. Sang năm 2025, tốc độ tăng trưởng tiếp tục được cải thiện, ước đạt khoảng 8,02%. Đây là mức tăng trưởng cao trong khu vực và trên thế giới, cho thấy nền kinh tế không chỉ phục hồi mà còn đang tăng tốc. Động lực tăng trưởng chủ yếu đến từ xuất khẩu phục hồi, đầu tư công được đẩy mạnh, tiêu dùng nội địa cải thiện và đóng góp lớn của khu vực doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài. Điều này cho thấy nền kinh tế đã dần thu hẹp khoảng cách giữa tăng trưởng thực tế và tiềm năng.
- Về lạm phát, chỉ số giá tiêu dùng (CPI) năm 2024 tăng khoảng 3,63%, nằm trong mục tiêu kiểm soát của Chính phủ. Đến năm 2025, lạm phát tiếp tục được duy trì ở mức ổn định, dao động trong khoảng 3,5–4%. Mặc dù nền kinh tế tăng trưởng nhanh hơn, áp lực lạm phát không gia tăng đáng kể, cho thấy hiệu quả trong điều hành chính sách tiền tệ và tài khóa.
- Về thu hút vốn đầu tư nước ngoài, năm 2024 ghi nhận tổng vốn FDI đạt khoảng 25,3 tỷ USD, tăng gần 9,4% so với năm trước. Sang năm 2025, dòng vốn FDI tiếp tục xu hướng tăng trưởng tích cực, với vốn đăng ký và giải ngân đều cải thiện. Việt Nam tiếp tục là điểm đến hấp dẫn đối với các nhà đầu tư quốc tế nhờ môi trường chính trị ổn định, chi phí cạnh tranh và vị trí trong chuỗi cung ứng toàn cầu. Khu vực FDI đóng vai trò quan trọng trong thúc đẩy xuất khẩu và tăng trưởng công nghiệp. Tuy nhiên, sự phụ thuộc lớn vào khu vực này cũng đặt ra thách thức về tính tự chủ của nền kinh tế và năng lực cạnh tranh của doanh nghiệp trong nước.

Tổng thể, so với năm 2024, kinh tế Việt Nam năm 2025 đã chuyển từ trạng thái phục hồi sang tăng trưởng mạnh và ổn định hơn. Tăng trưởng GDP cao hơn, lạm phát được kiểm soát và dòng vốn FDI tiếp tục gia tăng là những điểm sáng nổi bật. Dù vậy, nền kinh tế vẫn đối mặt với một số thách thức như phụ thuộc vào khu vực FDI, rủi ro từ biến động kinh tế toàn cầu và hạn chế về nội lực của khu vực doanh nghiệp trong nước.

Kết luận, năm 2025 có thể được xem là năm bản lề, tạo nền tảng cho giai đoạn tăng trưởng bền vững hơn của Việt Nam trong những năm tiếp theo, với điều kiện tiếp tục cải thiện chất lượng tăng trưởng và nâng cao năng lực nội tại của nền kinh tế

2. Thị trường chứng khoán Việt Nam năm 2025

Năm 2025, thị trường chứng khoán Việt Nam ghi nhận nhiều chuyển biến tích cực trong bối cảnh kinh tế vĩ mô ổn định và tăng trưởng cao. So với giai đoạn trước, thị trường đã phục hồi rõ rệt cả về điểm số, thanh khoản và tâm lý nhà đầu tư, qua đó củng cố vai trò là kênh huy động vốn quan trọng cho nền kinh tế.

Về diễn biến chỉ số, thị trường năm 2025 duy trì xu hướng tăng là chủ đạo. Chỉ số VN-Index có nhiều giai đoạn tăng mạnh, phản ánh kỳ vọng tích cực của nhà đầu tư vào triển vọng kinh tế và kết quả kinh doanh của doanh nghiệp.

Thanh khoản thị trường cũng được cải thiện đáng kể. Giá trị giao dịch bình quân tăng so với năm 2024, cho thấy dòng tiền quay trở lại thị trường.

Về yếu tố hỗ trợ, thị trường năm 2025 được hưởng lợi từ môi trường lãi suất tương đối thấp, chính sách tiền tệ linh hoạt và đẩy mạnh đầu tư công. Bên cạnh đó, kỳ vọng nâng hạng thị trường từ cận biên lên mới nổi cũng góp phần cải thiện niềm tin của nhà đầu tư, đặc biệt là nhà đầu tư nước ngoài.

Tuy nhiên, thị trường vẫn đối mặt với một số rủi ro nhất định. Biến động từ kinh tế toàn cầu, chính sách lãi suất quốc tế và áp lực tỷ giá có thể ảnh hưởng đến dòng vốn ngoại. Ngoài ra, tính minh bạch và chất lượng thông tin của một số doanh nghiệp niêm yết vẫn cần được cải thiện để nâng cao tính bền vững của thị trường.

Tổng thể, năm 2025 đánh dấu bước phát triển tích cực của thị trường chứng khoán Việt Nam, chuyển từ giai đoạn phục hồi sang tăng trưởng ổn định hơn. Dù vẫn tồn tại những thách thức, thị trường tiếp tục khẳng định vai trò là kênh dẫn vốn quan trọng và có tiềm năng phát triển mạnh trong trung và dài hạn, đặc biệt trong bối cảnh nền kinh tế duy trì đà tăng trưởng cao.

II. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CÔNG TY NĂM 2025

1. Những kết quả đạt được trong năm 2025:

- (1) Trong năm 2025, Ban Điều hành đã thực hiện tốt Nghị quyết ĐHCĐ năm 2025 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.
- (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) **Về đơn vị trực thuộc:** Các Chi nhánh 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, 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, chưa thể thực hiện các dịch vụ phái sinh cũng như các dịch vụ khác, ví dụ như phát hành chứng quyền..., từ đó ảnh hưởng trong việc cạnh tranh khách hàng giao dịch.
- (4) Bên cạnh đó, hiện nay nhiều Công ty chứng khoán 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.

3. Báo cáo tài chính và Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025

Báo cáo tài chính năm 2025 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 2025 đã được Kiểm toán như sau:

CHỈ TIÊU	2025 (triệu đồng)
1. Doanh thu hoạt động	139.532
2. Chi phí hoạt động	92.591
3. Doanh thu hoạt động tài chính	2.921
4. Chi phí hoạt động tài chính	23.423
5. Chi phí quản lý	73.221
6. Kết quả hoạt động	(46.782)
7. Lợi nhuận khác	8.408
8. Tổng lãi kế toán trước thuế	(38.374)
9. Lãi sau thuế TNDN	(40.709)

Với kết quả tài chính đạt được như trên, mặc dù chưa được như kỳ vọng kế hoạch năm 2025 do nhiều biến động khách quan từ thị trường, 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 2026

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 2026, 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..
- (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.
- (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) 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 VSDC nhằm phục vụ khách hàng tốt hơn, an toàn và hiệu quả.
- (7) Thực hiện kiểm soát chặt chẽ rủi ro đảm bảo hoạt động Công ty, 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 2026 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 120 – 140 tỷ đồng
- Chi phí hoạt động và quản lý: Khoảng 112 – 130 tỷ đồng
- Lợi nhuận từ HĐKD: Khoảng 8 - 10 tỷ đồng

Trong năm 2026, do tình hình khách quan trên thị trường, cùng với diễn biến phức tạp từ kinh tế vĩ mô trong nước và thế giới có thể khiến cho thị trường biến động mạnh, ảnh hưởng lớn đến kết quả hoạt động kinh doanh. Do vậy, Ban Điều hành xin phép chưa thực hiện cổ tức trong năm 2026. 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 2025

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 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/06/2025 thông qua, đó là tiếp tục ổn định hoạt động, từng bước khôi phục toàn diện hoạt động Công ty trong năm 2025, 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 2025 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 2025 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 2025.

3. Về công tác kiểm soát:

Công tác kiểm soát trong năm 2025 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 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/06/2025.
- 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 31/12/2025 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 2025 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 31/12/2025.
- 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 2025, 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 HUỖNH HỒNG

Sô: 01/2026/TT-BKS

TP.Hồ Chí Minh, ngày 03 tháng 04 năm 2026

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 2026

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 2026, đáp ứng yêu cầu tại Nghị quyết Đại hội cổ đông 2025 phê duyệt 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 2026 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 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.

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

TM. BAN KIỂM SOÁT
Trưởng Ban Kiểm soát

LÊ HUỖNH HỒNG

DRAFT

PROGRAMME
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS 2026
SBS SECURITIES JOINT STOCK COMPANY

Address: 40 Pham Ngoc Thach, Xuan Hoa Ward, Ho Chi Minh City

Congress Program:

Time	Content	The performer
07:30 – 08:30	<ul style="list-style-type: none">- Welcome delegates and shareholders- Checking the qualifications of shareholders to attend the General Meeting of Shareholders	Organizing Committee
08:30 – 08:35	<ul style="list-style-type: none">- Statement of reasons and opening	MC
08:35 – 08:40	<ul style="list-style-type: none">- Report on the results of the percentage of shareholders attending the General Meeting	Head of Shareholder Qualification Examination Board
08:40 – 08:50	<ul style="list-style-type: none">- Through the Agenda- Get the Congress's vote on the composition of the Presidium, Secretariat and Vote Counting Committee	MC
08:50 – 08:55	<ul style="list-style-type: none">- Approve the working, voting and election regulations of the Congress	Counting Committee
08:55 – 09:45	<ol style="list-style-type: none">1) Report on 2025 activities and 2026 operational orientation of the Board of Directors2) Report on 2025 performance results and 2026 operational orientation of the Executive Board3) Report on the implementation of tasks, powers and audit of financial situation in 2025 of the Board of Supervisors4) Reports serving the Company's management, operations, and development strategy	Board of Directors Board of Management Board of Supervisor Board of Directors
09:45 – 10:00	Take a break	
10:00 – 10:30	<ul style="list-style-type: none">- Conference discussion	Presidium
10:30 – 10:50	<ul style="list-style-type: none">- The Congress voted to approve the contents of the Report, Proposal and election results.	Counting Committee
10:50 – 11:30	<ul style="list-style-type: none">- Approval of the Minutes and Resolutions of the Congress- Closing Remarks	Secretariat

CONGRESS ORGANIZING COMMITTEE

SBS SECURITIES JOINT STOCK COMPANY

40 Pham Ngoc Thach, Xuan Hoa Ward, 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 2026

**WORKING, VOTING AND ELECTION REGULATIONS OF THE 2026
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

Article 1: Scope of application

1.1. The working, voting and election regulations of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders are used for organizing the 2026 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 2026 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 25, 2026 - are entitled to attend the 2026 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 25, 2026.

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: 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 11: 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 12: Implementation provisions

The above are the Working and Voting Regulations of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders, including 12 Articles of SBS Securities Joint Stock Company.

On behalf of the Organizing Committee

DRAFT

Hochiminh City, April 03 2026

**REPORT ON THE ACTIVITIES OF THE BOARD OF DIRECTORS IN
2025 AND ORIENTATION FOR ACTIVITIES IN 2026**
(Report of the 2026 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 2025 and the plan for 2026 as follows:

I. On the performance of the Board of Directors in 2025

Based on the Resolutions of the Shareholders' Meeting over the years and especially in 2025, the Board of Directors has focused on directing the work towards the goal of stable operation of SBS, specifically:

1. Firstly, business activities are gradually developing steadily..
2. Second, continue to restructure the operating apparatus towards focusing resources on business, always actively investing in people and information technology systems. 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 effective solutions to handle receivables..
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 2025, 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 2025, the Board of Directors fully complied with the resolution of the Shareholders' Meeting approving remuneration for the period 2025-2029, and made efforts to operate well in the context of limited resources for paying members but still promoting the Board of Directors' effective operation for the Company.

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

The independent 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. 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. The 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. The private placement process, which required approval from the 2025 Annual General Meeting Resolution, is underway and is expected to yield results in 2026.

II. On evaluating the Company's operational management

Although the Board of Directors' performance in 2025 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 2025 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. The Board of Directors respectfully requests the General Meeting of Shareholders to approve all the contents of the Report submitted by the Board of Management to the Meeting.

III. On directions and tasks in 2026

In 2026, 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

2025 PERFORMANCE REPORT AND 2026 BUSINESS PLAN

Report of the Board of Managements at the 2026 Annual General Meeting of Shareholders

I. MAIN FEATURES OF THE ECONOMY AND STOCK MARKET IN 2025

1. Overview of the economic situation in 2025

Amidst the volatile global economic landscape, Vietnam's economy in 2024-2025 is expected to show a clear recovery and enter a more positive growth trajectory. Overall, 2025 will demonstrate significant improvement compared to 2024 in key areas such as GDP growth, inflation control, and attracting foreign direct investment (FDI).

- Regarding economic growth, Vietnam achieved a GDP growth rate of approximately 7.09% in 2024, reflecting a strong recovery after the previous difficult period. In 2025, the growth rate is projected to further improve, reaching approximately 8.02%. This is a high growth rate in the region and globally, indicating that the economy is not only recovering but also accelerating. The main drivers of growth will come from recovering exports, increased public investment, improved domestic consumption, and a significant contribution from the foreign-invested enterprise sector. This shows that the economy has gradually narrowed the gap between actual and potential growth.
- Regarding inflation, the consumer price index (CPI) in 2024 is projected to increase by approximately 3.63%, within the government's control target. By 2025, inflation is expected to remain stable, fluctuating between 3.5% and 4%. Despite faster economic growth, inflationary pressure has not increased significantly, demonstrating the effectiveness of monetary and fiscal policy management.
- Regarding attracting foreign direct investment (FDI), 2024 is expected to see total FDI reaching approximately US\$25.3 billion, an increase of nearly 9.4% compared to the previous year. In 2025, FDI flows are expected to continue their positive growth trend, with both registered and disbursed capital improving. Vietnam continues to be an attractive destination for international investors thanks to its stable political environment, competitive costs, and position in the global supply chain. The FDI sector plays a crucial role in boosting exports and industrial growth. However, heavy reliance on this sector also poses challenges to the self-reliance of the economy and the competitiveness of domestic businesses.

Overall, compared to 2024, Vietnam's economy in 2025 has shifted from a recovery phase to stronger and more stable growth. Higher GDP growth, controlled inflation, and continued increases in FDI inflows are prominent highlights. Nevertheless, the economy still faces several challenges such as dependence on the FDI sector, risks from global economic fluctuations, and limitations in the internal capacity of domestic businesses.

In conclusion, 2025 can be considered a pivotal year, laying the foundation for a more sustainable growth phase for Vietnam in the following years, provided that the quality of growth continues to improve and the internal capacity of the economy is enhanced.

2. Vietnam stock market in 2025

In 2025, the Vietnamese stock market is expected to experience many positive developments amidst a stable and high-growth macroeconomic environment. Compared to the previous period, the market has clearly recovered in terms of index points, liquidity, and investor sentiment, thereby strengthening its role as an important capital mobilization channel for the economy.

Regarding index performance, the market in 2025 is expected to maintain a predominantly upward trend. The VN-Index will experience several periods of strong growth, reflecting positive investor expectations regarding economic prospects and corporate business results.

Market liquidity is also expected to improve significantly. The average trading value has increased compared to 2024, indicating a return of capital to the market.

In terms of supporting factors, the market in 2025 will benefit from a relatively low interest rate environment, flexible monetary policy, and increased public investment. Furthermore, the expectation of upgrading the market from frontier to emerging market status has contributed to improving investor confidence, especially among foreign investors.

However, the market still faces certain risks. Volatility from the global economy, international interest rate policies, and exchange rate pressures could affect foreign capital flows. In addition, the transparency and quality of information of some listed companies still need improvement to enhance the sustainability of the market.

Overall, 2025 marks a positive development for the Vietnamese stock market, shifting from a recovery phase to more stable growth. Despite remaining challenges, the market continues to affirm its role as an important capital channel with strong growth potential in the medium and long term, especially in the context of a sustained high economic growth rate.

II. COMPANY PERFORMANCE IN 2025

1. Achievements in 2025:

- (1) In 2025, the Board of Directors has well implemented the Resolution of the 2025 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 constantly being recruited and improved with the support and participation of the Company's professional analysis team.
- (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) **Regarding affiliated units:** The Branches continue 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, 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 financial situation, it is not possible to perform derivative services as well as other services, such as issuing warrants..., thereby affecting the competition for trading customers.
- (4) Besides, currently many securities companies have foreign capital support, easily provide many utilities as well as exempt/reduce transaction fees, increase commissions for collaborators, so it is 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.

3. Financial Report and Business Performance Results 2025

The Company's 2025 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 2025 as follows:

Items	2025 (million VND)
1. Operating Revenue	139.532
2. Operating costs	92.591
3. Financial revenue	2.921
4. Financial operating expenses	23.423
5. Management costs	73.221

6. Performance results	(46.782)
7. Other profits	8.408
8. Total accounting profit before tax	(38.374)
9. Profit after corporate income tax	(40.709)

With the financial results achieved as above, although not yet meeting the 2025 plan expectations due to various objective market fluctuations, the Company continues to maintain a safe capital adequacy ratio, strengthens the safe use of working capital, ensures all financial indicators comply with the Company's regulations and current laws, and maintains the stability of the Company's core operations.

III. BUSINESS PLAN 2026

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 2026, SBS will implement the following plans:

- (1) Strengthening business human resources is still the key task; Developing a team of customer brokers, organizing and improving the quality of the business human resources team.
- (2) Strengthening risk control and expanding the business network. Maintaining and developing the number and quality of collaborators.
- (3) Building a customer classification system; Developing customers as investor groups. Implementing customer classification and applying preferential policies on transaction fees and interest rates for VIP customers.
- (4) Ensuring transaction safety, providing the best service to investors through 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: Ensuring the quality of safe and effective capital management to serve business activities.
- (6) Survey customer needs, from there focus on investing in modern information technology, while closely following the requirements from the departments and VSDC to serve customers better, safely and effectively.

(7) Implement strict risk control to ensure the Company's operations, keep the transaction system safe, and ensure the safety of investors' deposits.

3. Revenue and profit targets

SBS's basic business goals for 2026 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 120 - 140 billion VND
- Operating and management costs: About 112 - 130 billion VND
- Profit from business activities: About 8 - 10 billion VND

In 2026, due to the objective situation in the market, along with the complicated developments of the domestic and international macro economy, the market may fluctuate strongly, greatly affecting business performance. Therefore, the Board of Managements requests permission not to pay dividends in 2026. 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 2025

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. 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ dated June 16, 2025, which is to continue to stabilize operations and gradually restore the Company's overall operations in 2025, 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 2025, 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 2025 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 2025.

3. About control work:

The 2025 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. 01/2025/NQ-DHCD dated June 16, 2025..
- 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, 2025 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 2025 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, 2025..
- 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 2025, 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

No: 01/2026/TT-BKS

Hochiminh City, April 03 2026

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 2026

Dear Shareholders!

In order to facilitate the review and audit of the Company's financial statements and financial safety ratio report for the fiscal year 2026, and to meet the requirements of the 2025 Shareholders' Meeting Resolution approving the 2025-2029 term, after surveying and evaluating several independent auditing firms, the Supervisory Board ("BKS") has selected independent auditing firms that meet the capacity and conditions 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 2026, 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