

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2023

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp; Luật Các tổ chức tín dụng và Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank);
- Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2023 của Sacombank được tổ chức vào ngày 26/4/2024 tại Trung tâm Hội nghị White Palace, số 194 Hoàng Văn Thụ, P.9, Q. Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 03/2024/BC – HĐQT ngày 26/04/2024 của Hội đồng quản trị (HĐQT) về Kết quả hoạt động năm 2023 và Định hướng, mục tiêu hoạt động năm 2024 (đính kèm). ĐHĐCĐ ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2023 của Sacombank với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu dưới đây:

1. Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2023:	674.390 tỷ đồng.
2. Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2023:	578.029 tỷ đồng.
3. Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2023:	482.731 tỷ đồng.
4. Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2023:	2,1%.
5. Lợi nhuận trước thuế năm 2023:	9.595 tỷ đồng.
6. Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn:	Đảm bảo theo quy định.

Điều 2. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 04/2024/BC – BĐH ngày 26/04/2024 của Ban điều hành về Kết quả hoạt động năm 2023 và Kế hoạch năm 2024 (đính kèm). ĐHĐCĐ thống nhất giao cho Hội đồng quản trị chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2024, với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

1. Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2024:	724.100 tỷ đồng.
2. Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2024:	636.600 tỷ đồng.
3. Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2024:	535.800 tỷ đồng.
4. Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2024:	Dưới 2%.
5. Lợi nhuận trước thuế năm 2024:	10.600 tỷ đồng.
6. Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn:	Đảm bảo theo quy định

Giao Hội đồng quản trị điều chỉnh các mục tiêu tăng trưởng huy động và cho vay phù hợp với hạn mức tăng trưởng tín dụng phân bổ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Điều 3. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 05/2024/BC – BKS ngày 26/04/2024 của Ban kiểm soát (BKS) về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2023, định hướng hoạt động năm 2024 (đính kèm).

Điều 4. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 06/2024/TT-HĐQT ngày 26/04/2024 của HĐQT về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2023 đã kiểm toán (đính kèm), với các tài liệu gồm:



- Báo cáo kiểm toán độc lập.
- Báo cáo tình hình tài chính tại ngày 31/12/2023.
- Báo cáo kết quả hoạt động năm 2023.
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
- Thuyết minh Báo cáo tài chính.

Điều 5. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 07/2024/TT-HĐQT ngày 26/04/2024 của HĐQT về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024, với các chỉ tiêu cụ thể như sau:

1. Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023:

ĐVT: Triệu đồng

TT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	
1	Lợi nhuận trước thuế (BCTC hợp nhất)		9.595.000
2	Lợi nhuận sau thuế (BCTC hợp nhất)		7.718.616
3	Lợi nhuận sau thuế (BCTC riêng)		7.469.356
4	Lợi nhuận sử dụng để phân phối		7.469.356
5	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung VĐL, Quỹ dự phòng tài chính		1.111.878
5a	Trong đó quỹ của Sacombank: - Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(3) x 5%	373.468
5b	- Quỹ Dự phòng tài chính	[(3)- (5a)] x 10%	709.589
6	Trích lập Quỹ khen thưởng	[(4) - (5)] x 7%	445.023
7	Trích lập Quỹ phúc lợi	[(4) - (5)] x 7%	445.023
8	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế và trích các quỹ	(8) = (2) - (5) - (6) - (7)	5.716.692
9	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại năm trước		12.670.552
10	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại lũy kế	(10) = (8) + (9)	18.387.244

2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024:

TT	Các chỉ tiêu	Tỷ lệ
1	Thuế TNDN	Theo quy định
2	Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	
3	Quỹ Dự phòng tài chính	
4	Quỹ Khen thưởng	7% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung Vốn điều lệ và Quỹ Dự phòng tài chính.
5	Quỹ Phúc lợi	7% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung Vốn điều lệ và Quỹ Dự phòng tài chính.

Điều 6. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 08/2024/TT-HĐQT ngày 26/4/2024 của HĐQT về Thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm tài chính 2024 (đính kèm), cụ thể như sau:

ĐHĐCĐ thống nhất mức thù lao của HĐQT và BKS trong năm 2024 là 1% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2024. Chi phí hoạt động của HĐQT và BKS trong năm 2024 được thực hiện theo các quy định hiện hành của Sacombank.

Điều 7. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 09/2024/TT - BKS ngày 26/04/2024 của BKS về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm tài chính 2025 (đính kèm), cụ thể như sau:

1. Phê duyệt danh sách các công ty kiểm toán độc lập được lựa chọn để thực hiện kiểm toán độc lập năm 2025 và cung cấp các dịch vụ liên quan đến kiểm toán cho Sacombank, gồm có: #

- Công ty TNHH KPMG Việt Nam.
- Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam.
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.
- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.

2. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị chọn 01 (một) trong các công ty theo danh sách nêu trên để kiểm toán báo cáo tài chính, thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính 2025 của Sacombank và các nội dung khác (nếu có) đảm bảo đáp ứng yêu cầu theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và pháp luật.

Điều 8. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 10/2024/TT-HĐQT ngày 26/4/2024 của HĐQT về việc Thông qua số lượng thành viên Ban kiểm soát Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026 (đính kèm), cụ thể như sau:

1. Số lượng Thành viên Ban kiểm soát Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026 là 05 thành viên.
2. Giao Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục bổ sung theo quy định.

Điều 9. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 11/2024/TT-HĐQT ngày 26/4/2024 của HĐQT về việc Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (đính kèm), cụ thể như sau:

1. Chấp thuận sửa đổi, bổ sung Điều lệ Sacombank với các nội dung chi tiết theo dự thảo Điều lệ đính kèm.
2. Giao cho Hội đồng quản trị Sacombank hoàn thiện Điều lệ mới theo các nội dung sửa đổi, bổ sung được Đại hội thông qua, Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành và gửi các Cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định.

Điều 10. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 12/2024/TT-HĐQT ngày 26/4/2024 của HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế nội bộ về quản trị Sacombank (đính kèm), cụ thể như sau:

1. Chấp thuận sửa đổi, bổ sung Quy chế nội bộ về quản trị Sacombank với các nội dung chi tiết theo Dự thảo Quy chế đính kèm.
2. Giao cho Hội đồng quản trị Sacombank hoàn thiện Quy chế nội bộ về quản trị Sacombank mới theo các nội dung sửa đổi, bổ sung được Đại hội thông qua, Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

Điều 11. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 13/2024/TT-HĐQT ngày 26/4/2024 của HĐQT về việc Sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị (đính kèm), cụ thể như sau:

1. Chấp thuận sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị với các nội dung chi tiết theo Dự thảo Quy chế đính kèm.
2. Giao cho Hội đồng quản trị Sacombank hoàn thiện Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị mới theo các nội dung sửa đổi, bổ sung được Đại hội thông qua, Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

Điều 12. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 14/2024/TT-BKS ngày 26/4/2024 của BKS về việc Sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát (đính kèm), cụ thể như sau:

1. Chấp thuận sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát với các nội dung chi tiết theo dự thảo Quy chế đính kèm.
2. Giao cho Ban kiểm soát Sacombank hoàn thiện Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát mới theo các nội dung sửa đổi, bổ sung được Đại hội thông qua, Trưởng Ban kiểm soát ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

Điều 13. Hiệu lực và trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết

1. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ thời điểm kết thúc phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2023 của Sacombank.
2. Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban điều hành chịu trách nhiệm quán triệt và triển khai thực hiện có hiệu quả cao nhất nội dung các quyết nghị đã nêu trong Nghị quyết này. Hội đồng quản trị có trách nhiệm báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông tình hình và kết quả thực thi Nghị quyết này trong các phiên họp thường niên kế tiếp.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG 
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2023: "để báo cáo";
- Thành viên HĐQT, BKS, BĐH: "để triển khai thực hiện".
- TT TT&MKT Sacombank: "để CBTT theo quy định".

Sao kính gửi:

NHNN; UBCKNN; Sở GD&ĐT; TCT LK&BTCK VN: "để báo cáo".

Lưu VP. HĐQT.