

NGHỊ QUYẾT

DỰ THẢO

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Luật các tổ chức tín dụng;
- 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 2020 của Sacombank được tổ chức vào ngày 23/4/2021 tại Trung tâm Hội nghị White Palace, số 194 Hoàng Văn Thụ, P.9, Q.Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh,

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 01/2021/BC-HĐQT ngày 31/03/2021 của Hội đồng quản trị (HĐQT) về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm tài chính 2020 và định hướng hoạt động năm tài chính 2021 (đính kèm trong tài liệu Đại hội).

Điều 2. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 02/2021/BC-BĐH ngày 31/03/2021 của Ban điều hành (đính kèm trong tài liệu Đại hội) về kết quả hoạt động năm tài chính 2020 và kế hoạch kinh doanh năm tài chính 2021 của Sacombank như sau:

1. Ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2020 với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu dưới đây:

- | | |
|---|------------------------|
| - Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2020: | 492.516 tỷ đồng. |
| - Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2020: | 447.369 tỷ đồng. |
| - Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2020: | 340.572 tỷ đồng. |
| - Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2020: | 1,64 %. |
| - Lợi nhuận trước thuế năm 2020: | 3.339 tỷ đồng. |
| - Lợi nhuận sau thuế năm 2020: | 2.682 tỷ đồng. |
| - Các tỷ lệ an toàn: | Đảm bảo theo quy định. |

2. Về kế hoạch hoạt động kinh doanh năm tài chính 2021:

Giao Hội đồng quản trị chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2021 với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

- | | |
|---|------------------------|
| - Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2021: | 533.300 tỷ đồng. |
| - Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2021: | 485.500 tỷ đồng. |
| - Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2021: | 372.000 tỷ đồng. |
| - Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2021: | Dưới 2%. |
| - Lợi nhuận trước thuế năm 2021: | 4.000 tỷ đồng. |
| - Các tỷ lệ an toàn: | Đảm bảo theo quy định. |

Điều 3. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 03/2021/BC-BKS ngày 31/03/2021 của Ban kiểm soát về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm tài chính 2020 và định hướng hoạt động năm 2021 (đính kèm trong tài liệu Đại hội).

Điều 4. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2020 đã kiểm toán với các nội dung gồm: (Theo nội dung Tờ trình số 03/2021/TT-HĐQT ngày 31/03/2021 của HĐQT - đính kèm trong tài liệu Đại hội)

- Báo cáo kiểm toán độc lập.
- Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2020.
- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020.
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
- Thuyết minh Báo cáo tài chính.

Điều 5. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 04/2021/TT-HĐQT ngày 31/03/2021 của HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2020 (đính kèm trong tài liệu Đại hội) với các chỉ tiêu cụ thể như sau:

- | | |
|--|-----------------------|
| - Lợi nhuận trước thuế (BCTC hợp nhất) | 3.339.280 triệu đồng. |
| - Lợi nhuận sau thuế (BCTC hợp nhất) | 2.681.981 triệu đồng. |
| - Lợi nhuận sau thuế (BCTC riêng): | 2.439.194 triệu đồng. |
| <i>Trong đó: Chênh lệch tỷ giá</i> | 55.091 triệu đồng. |
| - Lợi nhuận sử dụng để phân phối: | 2.384.103 triệu đồng. |
| - Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung VĐL, Quỹ dự phòng tài chính | 377.065 triệu đồng. |
| <i>Trong đó quỹ của Sacombank:</i> | |
| • <i>Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ:</i> | 119.205 triệu đồng. |
| • <i>Quỹ dự phòng tài chính:</i> | 226.490 triệu đồng. |
| - Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi | 430.719 triệu đồng. |
| <i>Trong đó quỹ của Sacombank:</i> | |
| • <i>Quỹ khen thưởng:</i> | 203.841 triệu đồng. |
| • <i>Quỹ phúc lợi:</i> | 203.841 triệu đồng. |
| - Lợi nhuận hợp nhất sau thuế và trích các quỹ: | 1.874.197 triệu đồng. |
| - Lợi nhuận hợp nhất giữ lại năm trước | 4.621.638 triệu đồng. |
| - Lợi nhuận hợp nhất giữ lại lũy kế | 6.495.835 triệu đồng. |

Điều 6. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 05/2021/TT-HĐQT ngày 31/03/2021 của HĐQT về kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021, với các tỷ lệ phân phối cụ thể như sau:

- | | |
|---|---|
| - Tỷ lệ nộp thuế TNDN: | Theo quy định của pháp luật hiện hành. |
| - Tỷ lệ trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL: | 5% Lợi nhuận sau thuế TNDN. |
| - Tỷ lệ trích lập quỹ Dự phòng tài chính: | 10% Lợi nhuận sau thuế TNDN sau khi trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL. |
| - Tỷ lệ trích lập quỹ Khen thưởng: | 7% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL và quỹ Dự phòng tài chính. |

- Tỷ lệ trích lập quỹ Phúc lợi: 7% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL và quỹ Dự phòng tài chính.
- Kế hoạch chia cổ tức năm 2021: Thực hiện theo Đề án tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym ngày 22/05/2017.

Điều 7. Thống nhất mức thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong năm tài chính 2021 tối đa là 2% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2021. Chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát sẽ được thực hiện theo các quy định hiện hành của Ngân hàng. (Theo nội dung Tờ trình số 06/2021/TT-HĐQT ngày 31/03/2021 của HĐQT - đính kèm trong tài liệu Đại hội).

Điều 8. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 07/2021/TT-HĐQT ngày 31/03/2021 của HĐQT về kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư năm 2021 (đính kèm trong tài liệu Đại hội), với các hạng mục đầu tư cụ thể như sau:

- Đầu tư TSCĐ: 1.646 tỷ đồng.
Trong đó:
 - Đầu tư phát triển mạng lưới & máy móc thiết bị & khác: 568 tỷ đồng.
 - Đầu tư bổ sung vào lĩnh vực CNTT và Basel II: 1.014 tỷ đồng.
 - Đầu tư hoạt động Thẻ: 64 tỷ đồng.
 - Khấu hao TSCĐ phát sinh trong năm: (638) tỷ đồng.
 - Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời: 21.300 tỷ đồng.
- Bổ sung vốn cho Ngân hàng con tại Lào trong năm 2021: 302 tỷ đồng.
- Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao cho Hội đồng quản trị thực hiện các hoạt động đầu tư cụ thể trên cơ sở phù hợp với kế hoạch sử dụng vốn nêu trên và trong khuôn khổ quy định của pháp luật.

Điều 9. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 08/2021/TT-HĐQT ngày 31/03/2021 của Hội đồng quản trị về sửa đổi, bổ sung Điều lệ Sacombank (đính kèm trong tài liệu Đại hội). Giao Hội đồng quản trị có trách nhiệm hoàn thiện Điều lệ theo các nội dung được Đại hội thông qua và gửi các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định.

Điều 10. Thông qua toàn bộ nội dung “Quy chế nội bộ về quản trị Sacombank” theo Tờ trình số 09/2021/TT-HĐQT ngày 31/03/2021 của Hội đồng quản trị (đính kèm trong tài liệu Đại hội). Giao cho Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành và triển khai thực hiện “Quy chế nội bộ về quản trị Sacombank” đã Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kể từ ngày Nghị quyết này có hiệu lực thi hành, “Quy chế quản trị và điều hành Ngân hàng Sài Gòn Thương tín” đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua trước đây không còn giá trị thực hiện.

Điều 11. Thông qua toàn bộ nội dung “**Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị**” theo Tờ trình số 10/2021/TT-HĐQT ngày 31/03/2021 của Hội đồng quản trị (đính kèm trong tài liệu Đại hội). Giao cho Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành và triển khai thực hiện “**Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị**” đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Điều 12. Thông qua toàn bộ nội dung “**Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát**” theo Tờ trình số 11/2021/TT-BKS ngày 31/03/2021 của Ban kiểm soát (đính kèm trong tài liệu Đại hội). Giao cho Trưởng Ban kiểm soát ký ban hành và triển khai thực hiện “**Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát**” đã Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kể từ ngày Nghị quyết này có hiệu lực thi hành, “**Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát**” đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua trước đây không còn giá trị thực hiện.

Điều 13. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 12/2021/TT-BKS ngày 31/03/2021 của Ban kiểm soát về chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm tài chính 2022 (đính kèm trong tài liệu Đại hội).

Điều 14. Hiệu lực và trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết:

- Nghị quyết này có hiệu lực kể từ thời điểm kết thúc phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2020 của Sacombank (ngày 23 tháng 04 năm 2021).
- 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**

Nơi nhận:

- Cổ đông Sacombank.
- Thành viên HĐQT, BKS, BDH I “để triển khai thực hiện”.

Sao kính gửi:

- NHNN; UBCKNN; Sở GDCK; TTLK I “để báo cáo”.

Lưu VP. HĐQT.

DƯƠNG CÔNG MINH